

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE
MALİ ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2015 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla bankanın finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, banka yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Görüş

Görüşümüze göre, konsolide finansal tablolar, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers



İstanbul, 5 Şubat 2016



TEB
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
TEB Kampüs C ve D Blok Saray Mah.
Sokullu Cad. No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Tel : (0216) 635 35 35
Faks : (0216) 636 36 36
Mersis No: 0876004342000105
Ticaret Sicil No: 189356
www.teb.com.tr

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B
Ümraniye 34768 - İstanbul
Telefon : (0 216) 635 35 35
Faks : (0 216) 636 36 36
Elektronik site adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

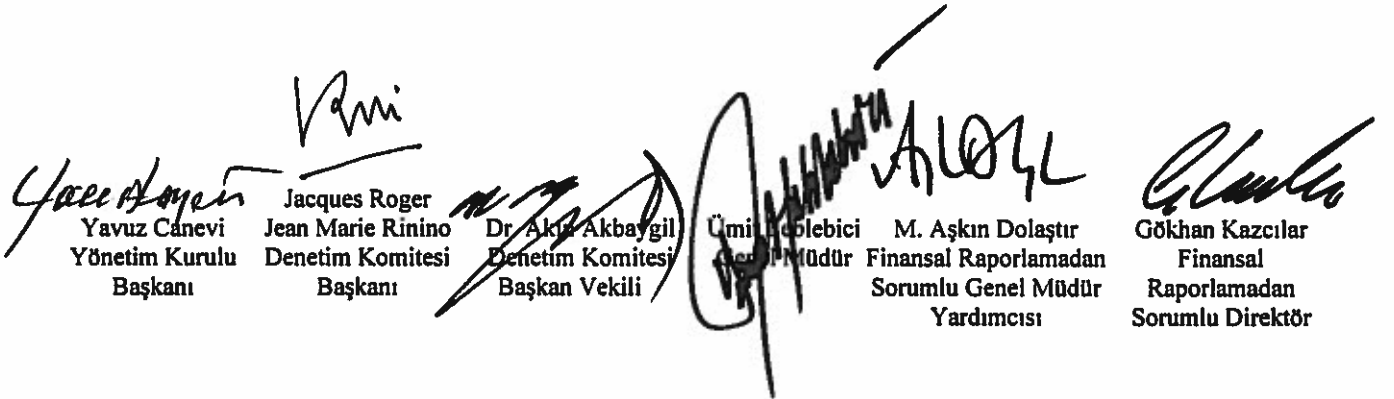
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporu

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

	Bağı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
2	TEB Faktoring A.Ş.	-	-
3	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


Jacques Roger
Jean Marie Rinino
Denetim Komitesi Başkanı
Dr. Akın Akbaygil
Denetim Komitesi Başkanı Vekili
Ümit Çelebici
Genel Müdür
M. Aşkın Dolacı
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Kazıcılar
Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

Bu finansal rapor ile ilgili soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan: Çiğdem Çelikkilek / Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Tel No : (0216) 635 24 63
Faks No : (0216) 636 36 36

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	4
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fili veya Hukuki Engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	6
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	8
III.	Konsolide gelir tablosu	9
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	10
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	13
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	Sınıflandırmalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	28
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	46
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	48
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	49
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	51
VII.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	54
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	66
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	67

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar	103
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	104
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	105
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	105

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	105
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	106
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	106

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve unvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır. 10 Şubat 2005 tarihinde TEB'in ana ortağı olan TEB Holding A.Ş. hisselerinin %50'si BNP Paribas'a devredilmiştir. Devir sonucunda BNPP TEB'de %42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur. 2009 yılında BNP Paribas Grubunun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'u sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu Fortis Bank Türkiye'nin büyük ortağı haline gelmiştir. TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011'de iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme sonucunda TEB Holding TEB'de %55 oranında çoğunluk hissesine sahip olup, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas ise Teb Holding A.Ş.'de %50'şer hisse oranına sahip bulunmaktadır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	55.00	1,212,415	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	23.51	518,342	23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	21.23	402,517	18.26
Halka açık ve diğer hissedarlar toplamı	5,754	0.26	71,116	3.23
	2,204,390	100.00	2,204,390	100.00

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

14 Kasım 2014 tarihi itibarıyla, BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., BNP Paribas Yatırımlar Holding A.Ş., BNP Paribas ve TEB Holding A.Ş. Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nun II-27.2 sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği ("Tebliğ") çerçevesinde birlikte hareket eden "Hakim Ortaklar" olarak Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("TEB")'nin oy hakkının %96.005'ine sahiptir. Tebliğ Geçici Madde 1 çerçevesinde, Hakim Ortaklar'dan BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin 14 Kasım 2014 tarihinde yaptığı ek bir pay alımı ile Tebliğ çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve satma hakkı süreci başlamıştır.

Tebliğ'in 6'ncı maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendi uyarınca satma hakkı adil bedeli;

- Ek pay alımının kamuya açıklandığı tarihten önceki otuz gün içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının aritmetik ortalaması olan: 2.0032 TL
- Ek pay alımının kamuya açıklandığı tarihten önceki son altı ay 2.0185 TL, bir yıl 2.0528 TL ve beş yıl 2.0562 TL içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının ortalaması,
- Fiyat tespit amacıyla Sermaye Piyasası Mevzuatına göre değerlendirme hizmeti verebilecek Ana Ortaklık Banka'yla doğrudan ve dolaylı olarak sermaye ve yönetim ilişkisi bulunmayan bir bağımsız değerlendirme kuruluşu olan Ernst Young Kurumsal Finansman Danışmanlık A.Ş. ("Ernst&Young") tarafından Kurul'un Seri: VIII, No: 45 "Sermaye Piyasasında Uluslararası Değerleme Standartları Hakkında Tebliğ"ine uygun olarak hazırlanan değerlendirme raporunda belirlenen bedel olan 2,437 TL,

karşılaştırılarak, esas alınabilecek 5 fiyata göre en yüksek bedel olan Ernst&Young tarafından hazırlanan değerlendirme raporunda belirlenen fiyat esas alınarak 2,437 TL olarak belirlenmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama (devamı)

Hakim ortaklar dışındaki ortaklar, 14 Kasım 2014-16 Şubat 2015 tarihleri arasındaki 3 aylık sürede ellerindeki payları BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye satma haklarını kullanmışlardır.

Ardından BNP Paribas Fortis Yatırımlar A.Ş.'nin 18 Şubat 2015 tarihinde yaptığı başvuruyu takiben, 26 Şubat 2015 tarihinde Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun aldığı kararlar çerçevesinde;

- Ortaklıktan çıkarma sürecine konu payların iptali ile eş anlı gerçekleştirilecek hakim ortaklara tahsisli sermaye artırımına ilişkin pay ihracı nedeniyle ihraç belgesinin onaylanması talebiyle 2 Mart 2015 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından SPK'ya,
- TEB paylarının işlem görmesinin sona erdirilmesi ve TEB A.Ş.'nin kottan çıkarılması talebiyle Borsa İstanbul A.Ş.'ye

başvuruda bulunulmuştur.

SPK tarafından 13 Mart 2015 tarihinde, Uluslararası Değerleme Standartları ("UDES") 5.14.1.3 ve 5.14.2.2.1 maddelerine referansta bulunularak ek çalışma yaptırılması talep edilmiştir. Söz konusu ek çalışma Ernst&Young tarafından hazırlanarak 6 Nisan 2015 tarihinde SPK'ya sunulmuş ve sonuçları aynı tarih itibarıyla KAP'ta açıklanmıştır.

Borsa İstanbul'un 19 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu'nda Ana Ortaklık Banka'nın söz konusu başvurusu değerlendirilerek;

- SPK tarafından ihraç belgesinin onaylanmasını müteakip TEB hisselerinin pay sırasının kapatılmasına,
- Ana Ortaklık Banka paylarının işlem sırasının kapatılması nedeniyle mevcut bulunduğu tüm endekslerden çıkarılmasına,
- Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ("MKK") sürecinin tamamlanmasının ardından Borsa İstanbul tarafından KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ilk iş gününden itibaren, Ana Ortaklık Banka paylarının Borsa kotundan çıkarılarak işlem görmekten sürekli men edilmesine

karar verildiği aynı tarihli KAP açıklaması ile Borsa tarafından kamuya açıklanmıştır.

16 Nisan 2015 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu Bülteninde, Ana Ortaklık Banka'nın başvurusu hakkında yapılan değerlendirme sonucunda;

- Ernst&Young tarafından hazırlanan ve sonucu 16 Aralık 2014 tarihinde KAP'ta ilan edilen değerlendirme raporunda tespit edilen Ana Ortaklık Banka'nın birim pay değeri ile Ernst&Young tarafından söz konusu rapora ilişkin hazırlanan ve 6 Nisan 2015 tarihinde KAP'ta ilan edilen ek çalışmada tespit edilen Ana Ortaklık Banka'nın ağırlıklandırılmış birim pay değeri arasındaki farkın satma hakkını kullanan pay sahiplerine hakim ortak BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. tarafından ödenmesi,
- Ana Ortaklık Banka'nın başvurusuna ilişkin SPK'ya iletilecek BDDK görüşünde söz konusu başvuruyu etkileyecek olumsuz herhangi bir hususun bulunmaması

şartlarıyla olumlu karşılanmasına karar verildiği ifade edilmektedir.

SPK bültenin yayınlanmasının ardından, 17 Nisan 2015 tarihinde Borsa İstanbul tarafından yapılan açıklamada 19 Mart 2015 tarihli Borsa İstanbul Yönetim Kurulu kararı gereği TEB hisselerinin 17 Nisan 2015 tarihinde 1. Seans öncesinde işleme kapatıldığı ve 20 Nisan 2015 tarihi itibarı ile BIST endekslerinden çıkarılacağı duyurulmuştur.

17 Haziran 2015 tarihinde BDDK tarafından verilen olumlu görüşün ardından 19 Haziran 2015 tarihinde SPK tarafından onaylı ihraç belgesi Ana Ortaklık Banka'ya iletilmiş, yapılan tescil işlemlerinin ardından 23 Haziran 2015 tarihinde ortaklıktan çıkarmaya konu paylar iptal edilerek 24 Haziran 2015 tarihinde söz konusu payların sahiplerine MKK aracılığı ile pay bedelleri ödenmiştir. İptal edilen payların yerine aynı tarihte hakim ortaklarımızdan BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. adına tahsisli olarak yeni paylar ihraç edilmiştir.

Bu işlemlerin tamamlanmasının ardından yine 19 Mart 2015 tarihli Borsa İstanbul Yönetim Kurulu Kararı gereği TEB hisseleri borsa kotundan çıkarılmış ve işlem görmekten sürekli olarak men edilmiştir. Aynı tarih itibarıyla SPK tarafından da resen pay ihraççısı sıfatı ile Sermaye Piyasası Kanunu kapsamından çıkarılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>	<u>Tahsil</u>
Yönetim Kurulu;		
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	Yüksek Lisans
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yvan L.A.M. De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Musa Erden	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Jacques Roger Jean Marie Rinino	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Pascal Jean Fischer	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Alain Kokocinski	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Banka Teknik Enstitüsü
Dr. İsmail Yanık	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Genel Müdür Yardımcıları;		
Turgut Boz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	Lisans
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Dr. Nilfen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mustafa Aşkın Dolaştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Kubilay Güler	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Nuri Tuncalı	KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal Yatırım Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Dr. Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı	Doktora
Gülümser Özgün Henden	Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Grup Başkanları (*);		
Pascal Alfred J. Gilliard	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Biröl Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (*);		
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(*) Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	%55.00	1,212,415	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	%21.23	467,879	-

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket TEB Holding A.Ş.'dir. TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas S.A. tarafından kontrol edilmektedir.

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı, fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 528 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 546 yurt içi, 5 yurt dışı şube). Ana Ortaklık Banka'nın 21 Ekim 2014 tarih ve 5132/147 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bahreyn'de Ticaret Sicili'ne 50046-1 sayı ile kayıtlı bulunan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Bahreyn Şubesi'nin kapatılmasına karar verilmiştir, kapanış işlemleri 23 Kasım 2015 tarihinde tamamlanmıştır.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama:

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka,% 0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı % 33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi, finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller:

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu
- VII. Konsolide Kar Dağıtım Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
	5.Bölüm Dipnot							
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-1)	1,202,307	8,713,621	9,915,928	861,788	7,605,141	8,466,929
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-2)	599,312	100,633	699,945	589,709	98,027	687,736
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		599,312	100,633	699,945	589,709	98,027	687,736
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		194,821	11,007	205,828	77,774	12,660	90,434
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		404,491	89,626	494,117	511,935	85,367	597,302
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(I-3)	621,048	716,404	1,337,452	595,903	409,246	1,005,149
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		206	-	206	550,207	-	550,207
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		206	-	206	550,207	-	550,207
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-4)	4,031,751	98,873	4,130,624	4,309,078	179,193	4,488,271
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		21,544	75,150	96,694	21,035	96	21,131
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4,010,207	23,723	4,033,930	4,288,043	112,732	4,400,775
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	66,365	66,365
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-5)	43,599,455	9,699,647	53,299,102	37,881,781	8,627,407	46,509,188
6.1	Krediler ve Alacaklar		43,196,275	9,699,647	52,895,922	37,480,900	8,624,762	46,105,662
6.1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		10,477	2	10,479	78,295	3	78,298
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		43,185,798	9,699,645	52,885,443	37,402,605	8,624,759	46,027,364
6.2	Takipteki Krediler		1,232,527	-	1,232,527	1,120,411	86,123	1,206,534
6.3	Özel Karşılıklar (-)		829,347	-	829,347	719,530	83,478	803,008
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(I-17)	555,685	652,638	1,208,323	884,634	448,288	1,332,922
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-6)	339,417	-	339,417	317,360	-	317,360
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		339,417	-	339,417	317,360	-	317,360
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(I-7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(I-9)	5	-	5	5	-	5
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		5	-	5	5	-	5
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(I-10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(I-11)	58,309	-	58,309	60,800	-	60,800
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	1,681	-	1,681
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		58,309	-	58,309	59,119	-	59,119
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-12)	285,508	-	285,508	317,199	8,920	326,119
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-13)	473,474	-	473,474	476,834	873	477,707
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2	Diğer		52,350	-	52,350	55,710	873	56,583
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		90,465	-	90,465	109,457	286	109,743
17.1	Cari Vergi Varlığı		1,742	-	1,742	3,849	286	4,135
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		88,723	-	88,723	105,608	-	105,608
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-16)	71,874	-	71,874	79,466	-	79,466
18.1	Satış Amaçlı		71,874	-	71,874	79,466	-	79,466
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(I-18)	1,029,397	272,459	1,301,856	1,060,677	219,583	1,280,260
AKTİF TOPLAMI			52,958,213	20,254,275	73,212,488	48,094,898	17,596,964	65,691,862

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	28,615,414	15,762,218	44,377,632	27,332,692	13,098,358	40,431,050
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		555,149	1,003,773	1,558,922	886,673	1,337,883	2,224,556
1.2 Diğer		28,060,265	14,758,445	42,818,710	26,446,019	11,760,475	38,206,494
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-2)	466,111	53,286	519,397	312,605	136,053	448,658
III. ALINAN KREDİLER	(II-3)	1,659,879	11,075,414	12,735,293	982,230	9,383,235	10,365,465
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2,413,098	-	2,413,098	1,796,098	-	1,796,098
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		28,311	-	28,311	39,111	-	39,111
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		2,384,787	-	2,384,787	1,756,987	-	1,756,987
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	184,110	86,553	270,663	696,679	294,904	991,583
5.1 Bonolar		184,110	86,553	270,663	696,679	294,904	991,583
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		1,003,280	292,703	1,295,983	945,501	189,402	1,134,903
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-4)	1,063,037	1,421	1,064,458	1,021,511	3,889	1,025,400
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	(II-13)	5,503	9,853	15,356	2,502	5,330	7,832
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(II-5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-6)	158,539	677	159,216	313,870	-	313,870
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	11,264	-	11,264
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		158,539	677	159,216	302,606	-	302,606
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(II-7)	1,048,748	115,721	1,164,469	980,238	16,186	996,424
12.1 Genel Karşılıklar		699,098	-	699,098	610,851	10,443	621,294
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		209,755	5,209	214,964	217,620	2,277	219,897
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		139,895	110,512	250,407	151,767	3,466	155,233
XIII. VERGİ BORCU	(II-8)	235,380	-	235,380	198,901	1,203	200,104
13.1 Cari Vergi Borcu		235,380	-	235,380	198,901	47	198,948
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	1,156	1,156
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(II-10)	-	1,940,036	1,940,036	-	1,785,915	1,785,915
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-11)	6,750,050	271,457	7,021,507	5,988,356	206,204	6,194,560
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		821,314	59,479	880,793	699,075	1,035	700,110
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(67,787)	59,523	(8,264)	(25,613)	1,035	(24,578)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		97,024	-	97,024	91,991	-	91,991
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		527	-	527	527	-	527
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		80,987	(44)	80,943	(60,118)	-	(60,118)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		707,998	-	707,998	689,723	-	689,723
16.3 Kâr Yedekleri		2,981,325	211,978	3,193,303	2,426,458	205,169	2,631,627
16.3.1 Yasal Yedekler		230,800	-	230,800	196,866	-	196,866
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		2,461,561	211,978	2,673,539	1,927,004	205,169	2,132,173
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		288,964	-	288,964	302,588	-	302,588
16.4 Kâr veya Zarar		735,577	-	735,577	651,043	-	651,043
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		726,080	-	726,080	641,546	-	641,546
16.5 Azınlık Hakkı	(II-12)	7,444	-	7,444	7,390	-	7,390
PASİF TOPLAMI		43,603,149	29,609,339	73,212,488	40,571,183	25,120,679	65,691,862

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2014	
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	6,343,431	5,306,931
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	5,732,189	4,717,636	
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	21,805	1,775	
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	38,672	31,790	
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	50,023	32,844	
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	389,979	422,495	
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	22,100	33,649	
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	-	
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	340,131	359,769	
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	27,748	29,077	
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri	-	-	
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	110,763	100,391	
II.	FAİZ GİDERLERİ	(IV-2)	3,204,580	2,681,311
2.1	Mevduata Verilen Faizler	2,631,428	2,225,977	
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	338,930	233,013	
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	155,981	141,169	
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	43,072	55,521	
2.5	Diğer Faiz Giderleri	35,169	25,631	
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)	3,138,851	2,625,620	
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	1,069,156	922,239	
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,468,675	1,358,798	
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden	127,875	115,205	
4.1.2	Diğer	1,340,800	1,243,593	
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar	399,519	436,559	
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen	2,502	2,069	
4.2.2	Diğer	397,017	434,490	
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	1,112	1,339	
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(554,202)	(356,519)	
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	2,124	8,130	
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	772,636	(821,749)	
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	(1,328,962)	457,100	
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-5)	291,175	211,042
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ			
TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		3,946,092	3,403,721	
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARSILIĞI (-)	(IV-6)	935,970	571,698
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-7)	2,204,867	2,022,430
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)	805,255	809,593	
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-	
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-	-	
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-	
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(IV-8)	805,255	809,593
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARSILIĞI (±)	(IV-9)	(185,971)	(178,540)
16.1	Cari Vergi Karşılığı	(213,116)	(241,755)	
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı	27,145	63,215	
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(IV-10)	619,284	631,053
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		196,202	83,437
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	-	-	
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları	127,510	-	
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	68,692	83,437	
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	76,093	66,429	
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	-	-	
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları	-	-	
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	76,093	66,429	
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(IV-8)	120,109	17,008
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARSILIĞI (±)	(IV-9)	(12,353)	(5,607)
21.1	Cari Vergi Karşılığı	(15,537)	(5,212)	
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı	3,184	(395)	
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(IV-10)	107,756	11,401
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-11)	727,040	642,454
23.1	Grubun Kârı / Zararı	726,080	641,546	
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) Hisse Başına Kâr / Zarar	960 0.3294	908 0.2910	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2014
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	20,236	97,904
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(74,625)	(12,472)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	176,327	(115,379)
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	22,516	13,964
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(43,699)	494
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	100,755	(15,489)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	727,040	642,454
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(24,128)	(12,094)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(3,548)	4
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	754,716	654,544
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	827,795	626,965

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Denetimden Geçmiş	5. Bölüm Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ Zararı	Geçmiş Dönem Karı/ Zararı	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF.	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurul an F. İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Toplam Hariç Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
													Varlık	Hisse	Riskten	Azınlık	Azınlık	Toplam		
I. Önceki Dönem - 01.01.31.12.2014																				
Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2013		2,204,390	200,262	2,565	-	170,419	-	1,580,404	793,320	-	578,313	(102,647)	101,391	527	32,185	-	-	5,561,129	7,990	5,569,119
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																				
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,204,390	200,262	2,565	-	170,419	-	1,580,404	793,320	-	578,313	(102,647)	101,391	527	32,185	-	-	5,561,129	7,990	5,569,119
Dönem İçindeki Değişimler																				
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																				
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-a)											78,069						78,069	45	78,114
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	(V-b)														(92,303)			(92,303)	-	(92,303)
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı															(92,303)			(92,303)	-	(92,303)
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																				
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																				
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																				
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																				
X. Kur Farkları	(V-c)								(12,472)									(12,472)		(12,472)
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																				
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																				
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																				
XIV. Sermaye Artırımı																				
14.1 Nakden																				
14.2 İç Kaynaklardan																				
XV. Hisse Senedi İhraç Primi	(V-h)																			
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları																				
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																				
XVIII. Diğer								9,400	11,201				(9,400)					11,201	(29)	11,172
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı										641,546								641,546	908	642,454
XX. Kar Dağıtımı						26,447		542,369			(568,816)								(1,524)	(1,524)
20.1 Dağıtılan Temettü																			(1,524)	(1,524)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						26,447		542,369			(568,816)									
20.3 Diğer																				
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2014																				
(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)		2,204,390	200,262	2,565	-	196,866	-	2,132,173	792,049	641,546	9,497	(24,578)	91,991	527	(60,118)	-	-	6,187,170	7,390	6,194,560

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Denetimden Geçmiş	5. Bölüm Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe Yedekleri	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ Zararı	Geçmiş Dönem Karı/ Zararı	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Aznlık Payları Toplam Hariç Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak	
I. Cari Dönem 01.01-31.12.2015																				
Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2014		2,204,390	200,262	2,565	-	196,866	-	2,132,173	792,049	-	651,043	(24,578)	91,991	527	(60,118)	-	6,187,170	7,390	6,194,560	
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																				
Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,314	-	-	-	-	16,314	(60)	16,254	
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	(V-b)																			
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141,061	-	141,061	-	141,061	
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																				
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																				
Kur Farkları	(V-c)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																				
Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	(74,625)	-	-	-	-	-	-	-	(74,625)	-	(74,625)	
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																				
Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi	(V-h)																			
Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																				
Diğer		-	-	-	-	-	-	-	18,063	-	-	-	-	-	-	-	18,063	2	18,065	
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı																				
Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	726,080	-	-	-	-	-	-	726,080	960	727,040	
XVIII. Kar Dağıtımı																				
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(641,546)	-	5,033	-	-	-	-	(848)	(848)	
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(641,546)	-	5,033	-	-	-	-	(848)	(848)	
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2015																				
(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		2,204,390	200,262	2,565	-	230,800	-	2,673,539	796,700	726,080	9,497	(8,264)	97,024	527	80,943	-	7,014,063	7,444	7,021,507	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2014
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,796,527	2,091,521
1.1.1 Alınan Faizler		6,261,058	5,242,198
1.1.2 Ödenen Faizler		(3,182,791)	(2,444,640)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,102,487	1,996,238
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,253,077	691,852
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		495,010	445,072
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(935,546)	(874,750)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(198,242)	(172,218)
1.1.9 Diğer	(VI-1)	(3,998,526)	(2,792,231)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1,369,517)	(876,062)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/ Azalış		(114,769)	565,077
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Azalış / (Artış)		49,827	(83,368)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)		(7,140,560)	(7,062,956)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)	(VI-1)	(588,880)	(1,442,992)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net (Azalış) /Artış		(639,945)	447,534
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış		5,143,285	5,104,841
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış		2,323,425	2,389,200
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net (Azalış)	(VI-1)	(401,900)	(793,398)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		427,010	1,215,459
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		414,154	(20,094)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		346,768	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(63,308)	(82,244)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,352	10,571
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,964,270)	(3,905,754)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		3,123,043	3,985,310
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(VI-1)	(29,431)	(27,977)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(712,418)	282,481
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		266,556	1,604,439
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(978,800)	(1,321,806)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(174)	(152)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-1)	313,450	9,874
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		442,196	1,487,720
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	3,439,222	1,951,502
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	3,881,418	3,439,222

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014 (*)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	-	-
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	-	-
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Banka konsolide kar dağıtımını yapmamaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Geçmiş dönem finansal tablolar, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") 1 - Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak cari dönem finansal tabloları ile karşılaştırılabilir olarak verilebilmesi için gerekli sınıflandırmalar yapılmıştır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Finansal Araçların Kullanım Stratejisi

Grup KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuatlara uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılırken Ana Ortaklık Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

Grup aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Ana Ortaklık Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesapları, bilanço tarihindeki Ana Ortaklık Banka döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan EURO kur değeri 3.1572 Tam TL, Dolar kur değeri 2.9021 Tam TL'dir (31 Aralık 2014: EURO: 2.8144 Tam TL, Dolar: 2.3244 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölüm'de III no'lu dipnotta verilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer alan "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu kapanış kuru ile gelir ve gider kalemleri ise yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devalüasyon farklarından doğan 12,472 TL tutarındaki negatif kur farkı (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Banka'da TMS/UFRS arasında uygulama farklılığı olmayıp, ortaklıklar tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir. Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan TEB Faktoring A.Ş. (TEB Faktoring), TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (TEB Yatırım), ve TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (TEB Portföy) tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Finansal tablolarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına; Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle TMS ve TFRS'ye uygun hale getirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. The Economy Bank N.V. 31 Aralık 2015 tarihine kadar konsolide edilmiş ve 2015 yılı faaliyet sonuçları ile söz konusu işlemlerden oluşan 127,510 TL tutarındaki konsolide satış geliri finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir.

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

Şirket Ünvanı
TEB Faktoring
TEB Yatırım
TEB Portföy

Ana Merkez
Türkiye
Türkiye
Türkiye

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünler İlişkin Açıklamalar

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin vade sonu tutarlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek bulunan indirgenmiş değerleri, dönem sonu kurları ile değerlendirilerek, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları, bilanço tarihinden sabit faizli ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilir. Sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları da bilanço tarihinden ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanır ve yine bilanço tarihinden değişken faiz oranlı ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilir. İskontol edilen bu tutarlar arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespiti için tüm opsiyon sözleşmelerinin değerlendirilmesinde cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerlendirilmesinde hesaplanan cari prim tutarları arasındaki farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Futures işlemleri, günlük olarak birincil piyasalarda oluşan fiyatlar ile değerlendirilmekte ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka; gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Ana Ortaklık Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunulan kalem arasındaki ilişkiyi, Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümanete etmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunulan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümanete etmektedir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunulan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

Ana Ortaklık Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilerin, faizleri ancak tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri ve nakdi kredilerin kullandırım maliyetlerine ilişkin kısmı tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Ana Ortaklık Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını kapsamaktadır. Finansal enstrümanlar Ana Ortaklık Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Ana Ortaklık Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, Grup'un ticari faaliyetlerinin önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Grup'a teslim edildiği veya Grup tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. İlk kayda alımdan sonra alım satım amaçlı finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerinin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değer tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Grup, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler borçluya para sağlama yoluyla gerçekleşen sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen, alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan ve türev olmayan finansal varlıklardır.

Grup, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Grup yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabilecek Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, faiz tahsilatları ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Satış yoluyla aktiften silinen kredilerden elde edilen gelir ektteki finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında gösterilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devamı)

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 21 Eylül 2012 tarihinde 28418 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yapılan, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler için Yönetmeliğin 7’nci maddesinin 1’inci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarında çıkan farkları 31 Aralık 2015’e kadar belirtilen yüzdelerde ayrılması ile ilgili değişikliğin, ilgili dönemini finansal tablolarına yansıtmıştır.

TEB Faktoring, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring Ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” uyarınca karşılık ayırmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsun, muhasebeleştirilmez.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, netleştirmeye yönelik kanuni bir hak ve yaptırım gücüne sahip olunması ve ilgili finansal aktif ve pasifin net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinin olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı’na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Grup’un repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kaleme repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri’nden oluşmaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda “Menkul Değerlerden Alınan Faizler” ve “Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler” hesaplarında gösterilmektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Grup’un 206 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 550,207 TL).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Bunun yanı sıra, satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 71,874 TL (31 Aralık 2014: 79,466 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,480 TL (31 Aralık 2014: 2,064 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Ana Ortaklık Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Ana Ortaklık Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Ana Ortaklık Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabii varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabii tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Grup'un diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3 - 5 yıl arasında belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Ana Ortaklık Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabii tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönemde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	10-20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	2-50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, Ana Ortaklık Banka gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmektedir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmaktadır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Grup, faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Grup'un kiralayana konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemi yoktur.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye'de faaliyet gösteren 12 bankanın mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri alanında anlaşma ve uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediğinin tespiti amacıyla yürütülen soruşturma Rekabet Kurulu tarafından 8 Mart 2013 tarihinde tamamlanmıştır. Soruşturma sonucunda Ana Ortaklık Banka'ya 10,669 TL idari para cezası verilmesine oyçokluğu ile, Ankara İdare Mahkemelerinde yargı yolu açık olmak üzere karar verilmiştir. İdari para cezası, 22 Temmuz 2013 tarihinde gerekçeli kararın tebliğinden sonra 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi uyarınca dörtte üçü nispetinde 8,002 TL olarak 16 Ağustos 2013 tarihinde ödenmiştir. 19 Eylül 2013 tarihinde Rekabet Kurulu'nun, Ana Ortaklık Banka'ya idari para cezası ödenmesini öngören söz konusu kararına karşı, Ankara İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmış olup; bağlantı kararı üzerine yetkili kılınan Ankara 2. İdare Mahkemesi'nin 2014/7E sayılı dosyası üzerinden davanın reddine karar verilmiştir. Red kararı üzerine süresi içerisinde temyiz yoluna başvurulmuştur.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2015 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 102,153 TL'dir (31 Aralık 2014: 101,658 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
İskonto Oranı (%)	10.30	8.60
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	5.00	5.00
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 1 Ocak-31 Aralık 2015 hesap dönemine ilişkin 17,815 TL aktüeryal gelir (1 Ocak-31 Aralık 2014: 11,171 TL) “Diğer Kapsamlı Gelir” olarak finansallarda sınıflandırılmış olup 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla “Diğer Sermaye Yedekleri” altında biriken toplam aktüeryal gelir 37,366 TL (31 Aralık 2014: 19,553 TL) tutarına ulaşmıştır.

“Genel Bilgiler” altında detayları verilen Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 31 Aralık 2015 itibarıyla 2,006 çalışan ve 997 emekli (31 Aralık 2014 itibarıyla 2,166 çalışan ve 959 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”)’nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu’nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu’nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi’nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayımlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştı uzatılmıştı. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun’un geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

Bu çerçevede Emekli Sandığı’nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın, Emekli Sandığı’ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı’nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka’ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Katkı Planları

Fortis Bank A.Ş. ile gerçekleşen birleşme sonucunda Banka'ya katılan çalışanların üyesi oldukları ikinci bir vakıf olan Güvenlik Vakfı, Vakfeden Banka Yönetim Kurulu'na da tasdik edilen Vakıf Olağanüstü Genel Kurulu Kararına istinaden 31 Mart 2014 tarihinde gerekli yasal prosedürlerin tamamlanmasının ardından Vakıf nezdindeki emeklilik taahhütlerini Bireysel Emeklilik Sistemine aktarmıştır. Bu tarihten itibaren Banka'nın Güvenlik Vakfı'na yaptığı katkı payı ödemesi de son bulmuştur.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Economy Bank için Hollanda'da geçerli Kurumlar Vergisi oranı %25'tir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar üzerinden ilgili ülkelerde ödenen kurumlar vergisi ve benzeri vergiler de Türkiye'de tarh olunan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'lik kısmı, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla, diğer taraftan bankaların alacaklarından dolayı elde ettikleri gayrimenkullerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

Grup, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Ana Ortaklık Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda sürdürülen faaliyetler ertelenmiş vergi karşılığı ve durdurulan faaliyetler ertelenmiş vergi karşılığı satırlarında gösterilmiş olup bu tutar 30,329 TL'dir (31 Aralık 2014: 62,820 TL). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Satılmaya hazır menkul değerlerden	(3,980)	(19,789)
Riskten korunma muhasebesinden	(35,265)	23,076
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	(4,454)	(2,793)
Toplam	(43,699)	494

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kendisinin ihraç ettiği menkul kıymetler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Ana Ortaklık Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleştirilmesi gerçekleştirilmiştir. Birleşme dolayısıyla Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı 1,400,000 TL'den 2,204,390 TL'ye, 1,100,000 TL'lik çıkarılmış sermayesi de 1,104,390 TL artışla 2,204,390 TL'ye yükseltilmiştir.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup'un organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel Kurumsal		Kobi		Hazine/ Genel		Toplam
	Bankacılık	Bankacılık	Bankacılığı	Müdürlük	Eliminasyon		
Net faiz gelirleri	473,816	299,704	1,077,191	1,284,703	3,437	3,138,851	
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	288,131	198,304	569,549	307,862	(3,515)	1,360,331	
Ticari kar/zarar	1,695	(719)	(75)	(555,103)	-	(554,202)	
Temettü gelirleri	-	-	-	21,440	(20,328)	1,112	
Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-)	174,242	137,043	492,639	132,046	-	935,970	
Diğer faaliyet giderleri (-)	405,636	75,685	517,767	1,209,187	(3,408)	2,204,867	
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar	183,764	284,561	636,259	(282,331)	(16,998)	805,255	
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (-)	-	-	-	185,971	-	185,971	
Durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar	(8,515)	46,838	-	243,119	(161,333)	120,109	
Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (-)	-	-	-	12,353	-	12,353	
Net dönem karı	175,249	331,399	636,259	(237,536)	(178,331)	727,040	

Cari Dönem	Bireysel Kurumsal		Kobi		Hazine/ Genel		Toplam
	Bankacılık	Bankacılık	Bankacılığı	Müdürlük	Eliminasyon		
Bölüm Varlıkları	12,348,571	13,290,889	24,743,720	22,847,915	(18,612)	73,212,483	
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	6,932	-	115,991	(122,918)	5	
Toplam Aktifler	12,348,571	13,297,821	24,743,720	22,963,906	(141,530)	73,212,488	
Bölüm Yükümlülükleri	26,925,671	10,115,656	8,354,559	20,814,062	(18,967)	66,190,981	
Özkaynaklar	-	-	-	7,141,922	(120,415)	7,021,507	
Toplam Pasifler	26,925,671	10,115,656	8,354,559	27,955,984	(139,382)	73,212,488	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Bireysel		Kobi	Hazine/ Genel		Toplam
	Bankacılık	Kurumsal Bankacılık		Müdürlük	Eliminasyon	
Net faiz gelirleri	389,246	256,318	893,452	1,084,542	2,062	2,625,620
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	245,411	175,030	430,871	284,047	(2,078)	1,133,281
Ticari kar/zarar	269	755	(1,005)	(356,538)	-	(356,519)
Temettü gelirleri	-	-	-	20,528	(19,189)	1,339
Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-)	145,306	37,745	283,474	105,173	-	571,698
Diğer faaliyet giderleri (-)	353,185	77,048	458,668	1,135,424	(1,895)	2,022,430
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar	136,435	317,310	581,176	(208,018)	(17,310)	809,593
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (-)	-	-	-	178,540	-	178,540
Durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar	(14,423)	60,147	-	(26,836)	(1,880)	17,008
Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (-)	-	-	-	5,607	-	5,607
Net dönem karı	122,012	377,457	581,176	(419,001)	(19,190)	642,454

Önceki Dönem	Bireysel		Kobi	Hazine/ Genel		Toplam
	Bankacılık	Kurumsal Bankacılık		Müdürlük	Eliminasyon	
Bölüm Varlıkları	11,335,554	12,557,264	20,839,272	21,016,717	(56,950)	65,691,857
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	184,177	(184,172)	5
Toplam Aktifler	11,335,554	12,557,264	20,839,272	21,200,894	(241,122)	65,691,862
Bölüm Yükümlülükleri	23,050,692	11,876,649	6,826,822	17,800,445	(57,306)	59,497,302
Özkaynaklar	-	76,941	297,028	6,004,407	(183,816)	6,194,560
Toplam Pasifler	23,050,692	11,953,590	7,123,850	23,804,852	(241,122)	65,691,862

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2014 yılı net bilanço karını teşkil eden 622,560 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 31,128 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.50 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.06 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e, 5,033 TL Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Yeniden Değerleme Fonu'na ayrıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXIV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2015 itibarıyla %13.71 (31 Aralık 2014: %13.79) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı yönetmeliğin Ek-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar'ın kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in Ek-2'sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı yönetmeliğin Ek-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesi 7'nci fıkrası uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem-31.12.2015	Risk Ağırlıkları									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar										
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16,080,397	-	-	-	-	151,167	-	-	88,367	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	341,371	-	-	58	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	2,488,448	1,271,895	-	630,382	2,128	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	25,472,436	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	21,279,494	432,691	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	9,824,854	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	45,586	-	284,318	75,605	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	7,104	-	1,657	1,744,068	2,484,779	3,576	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	793,893	-	37,571	-	-	926,472	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	16,874,290	-	2,867,390	11,149,439	21,279,494	27,899,181	1,821,801	2,484,779	91,943	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	573,478	5,574,720	15,959,621	27,899,181	2,732,702	4,969,558	229,858	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem-31.12.2014	Risk Ağırlıkları									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar										
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14,075,631	-	59,095	63,839	-	215,542	-	-	105,252	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	346,119	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	1,667,866	1,073,242	-	917,224	6,854	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	22,008,952	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	19,804,474	407,034	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	5,848,221	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	20,149	-	263,983	125,331	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	7,753	-	2,127	1,526,331	2,715,622	1,705	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	770,711	-	29,849	-	2	1,161,546	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	14,846,342	-	2,102,929	7,013,204	19,804,476	24,976,410	1,658,516	2,715,622	106,957	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	420,586	3,506,602	14,853,357	24,976,410	2,487,774	5,431,244	267,393	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	4,635,129	4,155,469	4,539,535	3,965,965
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	65,557	78,051	65,397	59,032
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	432,477	357,590	411,557	337,591
Özkaynak	8,796,158	7,914,108	8,740,676	7,614,824
Özkaynak/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	13.71	13.79	13.94	13.96
Ana Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	10.26	10.25	10.42	10.26
Çekirdek Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	10.26	10.25	10.42	10.26

(*) Operasyonel risk, Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	2,404,652
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	2,565
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	3,683,030	3,072,305
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	97,024	91,991
Kâr	735,577	651,043
Net Dönem Kârı	726,080	641,546
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	9,497
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527	527
Azınlık payları	4,401	5,763
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	6,927,776	6,228,846
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	8,264	24,578
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	75,674	80,037
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	258,558	241,105
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	342,496	345,720
Çekirdek Sermaye Toplamı	6,585,280	5,883,126

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	210,420	232,440
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	37	41
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	210,457	232,481
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	210,457	232,481
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	210,420	232,440
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	6,585,317	5,883,167
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	1,526,571	1,419,147
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	699,098	621,294
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayesindeki Payları	49	55
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,225,718	2,040,496
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2,225,718	2,040,496

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
SERMAYE	8,811,035	7,923,663
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	11,651	6,347
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	3,188	3,192
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	38	16
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	8,796,158	7,914,108
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	84,269	9,226
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	88,723	105,608

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam tutar	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam tutar
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	-	-	4,401	7,347
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (01.01.2015 tarihi öncesi ihraç edilenler) (*)	483,966	667,483	483,966	667,483

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7. ve 8. maddelerinde yer alan şartlara haiz olmayıp, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren her bir yıl %10 oranında azaltılarak dikkate alınacak borçlanma araçlarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarının tümü Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilmiştir.

Yatırımcı	IFC	BNP Paribas	BNP Paribas	EBRD	BNP Paribas	EBRD
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315	XS0947781828
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Hayır	Hayır	Evet	Hayır	Evet
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	210.4	542.7	315.7	136.8	394.7	136.8
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	290.2	552.5	315.7	188.6	394.7	188.6
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34700001	34701100	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.07.2007	04.11.2011	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2013	28.06.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadesiz	04.11.2023	20.07.2024	14.05.2024	27.06.2023	28.06.2023
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	31.07.2017	04.11.2018	20.07.2019	14.05.2019	27.06.2018	28.06.2018
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %3.5	Euribor+%4.75	Euribor+%4.75	LIBOR + %5.75	Euribor + %2.10	LIBOR + %3.40
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Var	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği						
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	geri ödeme opsiyonu kullanımı (*)	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	tamamen	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	(*)	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	isteğe bağlı	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	hisse senedi	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	TEB	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği						
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	katkı sermaye	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı (***)	Haiz değil	Haiz	Haiz	Haiz değil	Haiz	Haiz değil
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (**)	Madde 7/2 (ç), (f), (i), (j)	-	-	Madde 8/2 (ğ)	-	Madde 8/2 (ğ)

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

- (*) Ana Ortaklık Banka'nın IFC'den 31 Temmuz 2007 tarihinde temin ettiği ilave ana sermaye borçlanma aracı, geri ödeme opsiyon tarihinde, 31 Temmuz 2017, geri ödenmemesi durumunda, IFC'ye hisse senedine dönüşürme hakkı tanıyacak şekilde yapılandırılmıştır. Dönüşürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
- (**) Madde 7/2 altında geçen (ç) fıkrası borçlanma aracının faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek unsur içermesini; (f) fıkrası borçlanma aracının bankaya faiz ve temettü ödemelerinin iptali konusunda yetki vermesini, (i) ve (j) fıkraları borçlanma aracının hisse senedine dönüşme/silinme ve değer azaltma koşullarını içermektedir. Madde 8/2 altında geçen (g) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.
- (***) BNP Paribas tarafından tutulan borçlanma araçları, 2015 yılında borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içeren Madde 8/2 ile uyumlu hale getirilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihrac tarihleri değişmemekle birlikte, Yönetmelik hükümlerine uygun hale gelmiştir.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, maruz kaldığı veya gelecekte kalabileceği risklerin tanımlanmasını ve değerlendirilmesini, sözkonusu riskleri karşılamak için yeterli görülen sermayenin sağlanmasını ve risklerin izlenmesi ve yönetilmesine yönelik doğru risk yönetimi tekniklerinin geliştirilmesini ve uygulanmasını temin etmek amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci (Değerlendirme Süreci)" oluşturmuştur. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in 56. Maddesinde belirtildiği üzere Değerlendirme Sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi sorumluluğu Grup Risk Yönetimi'ne (GRY) aittir. Değerlendirme Sürecine yönelik en uygun kapsam ve yaklaşım için gerekli durumlarda GRY, İç Denetim, İç Kontrol ve Mali İşler birimlerinin de katkılarını talep ve sürece dahil eder. Değerlendirme süreci, sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılmayan riskler dahil olmak üzere risk odaklıdır, geleceğe yöneliktir, ve risk türleri ile gerekli sermaye seviyesi arasında açık bir ilinti oluşturur. Değerlendirme sürecinde dikkate alınan risk türleri değerlendirme raporunda ve Risk Yönetimi Yönetmeliği'nde tanımlanmıştır.

Süreç ve değerlendirme raporu Risk Politikaları Komitesi ve Denetim Komitesi tarafından onaylandıktan sonra Yönetim Kurulu'na sunulur.

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Ana Ortaklık Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Ana Ortaklık Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemselsel olarak takip edilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 7 Şubat 2014 tarihli ve 28906 Resmî Gazetelerde yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik’te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında “değer kaybına uğramış” krediler olarak kabul edilir.

Ana Ortaklık Banka, “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayrılmaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	15,990,416	14,090,150
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	378,578	356,734
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	929
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,378,708	4,024,448
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	26,715,388	24,729,750
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	22,364,109	18,052,433
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	9,824,854	6,240,090
Tahsili gecikmiş alacaklar	415,392	395,393
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,241,184	4,180,877
İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	1,757,937	1,851,917

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, üçer aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Ana Ortaklık Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Ana Ortaklık Banka’nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 6,084,237 TL ve 8,522,711 TL olup, toplam canlı nakdi krediler içindeki payı sırasıyla %11.50 ve %16.11'dir.

31 Aralık 2015 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 6,354,502 TL ve 7,855,435 TL olup, toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %43.83 ve %54.18'dir.

31 Aralık 2015 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla %5.17 ve %7.27'dir.

31 Aralık 2015 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 699,098 TL'dir (31 Aralık 2014: 621,294 TL).

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	9,084,464	7,666,370
Bankalardan alacaklar	1,337,452	1,005,149
Diğer para piyasaları	206	550,207
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	205,828	90,434
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	494,117	597,302
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	58,309	60,800
Satılmaya hazır menkul kıymetler	4,130,624	4,488,271
Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler	339,417	317,360
Verilen krediler (*)	54,507,425	47,842,110
Toplam	70,157,842	62,618,003
Şarta bağlı yükümlülükler	14,498,821	12,099,635
Taahhütler	13,335,226	12,744,713
Toplam	27,834,047	24,844,348
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	97,991,889	87,462,351

(*) Verilen krediler 1,208,323 TL (31 Aralık 2014: 1,332,922 TL) tutarında faktoring alacakları içermektedir.

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, net	Toplam
Verilen krediler			
Ticari krediler	35,303,922	1,638,853	36,942,775
Tüketici kredileri	12,516,249	869,462	13,385,711
Kredi Kartları	2,685,186	199,161	2,884,347
Diğer Krediler	86,269	-	86,269
Toplam	50,591,626	2,707,476	53,299,102

Önceki Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, net	Toplam
Verilen krediler			
Ticari krediler	30,323,337	1,372,120	31,695,457
Tüketici kredileri	11,451,372	710,433	12,161,805
Kredi Kartları	2,386,647	143,513	2,530,160
Diğer Krediler	121,766	-	121,766
Toplam	44,283,122	2,226,066	46,509,188

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Ticari krediler	897,747	740,105
Tüketici kredileri	79,201	233,525
Kredi Kartları	44,203	2,295
Toplam	1,021,151	975,925

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, TEBCORE adı verilen ve Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme skalasına bağlanan içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Bireysel ve İşletme Bankacılığı kredileri Ana Ortaklık Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %37.50'sini oluşturmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2015	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2014
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	35.82	35.54
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	28.23	27.68
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	29.86	31.96
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	6.09	4.82
Toplam		100.00	100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları (***)																	Diğer alacaklar	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende teminatlandırılmış gayrimenkul alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski olarak belirlenen yüksek riskli menkul kıymetler	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar					
Cari Dönem																			
Yurtiçi	235,459	75,147	-	-	-	1,188,586	18,374,264	14,526,996	4,789,438	459,449	7,450,552	-	-	-	-	-	657,824	47,757,715	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	210,454	517,061	16,299	3,637	890	6,253	-	-	-	-	-	339	754,933	
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	27,468	75,167	1,617	1,652	3	2,918	-	-	-	-	-	-	108,825	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri (***)	136,626	-	-	-	-	7	195,360	21,298	53,993	1,517	117,124	-	-	-	-	-	13	525,938	
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	43,306	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,312	
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	9,252	67,274	760	998	8	1,273	-	-	-	-	-	-	79,565	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	615	-	-	-	327,926	7,442,957	2,316,147	62,711	-	21,688	-	-	-	-	-	275,811	10,447,855	
Toplam	372,085	75,762	-	-	-	1,763,693	26,715,389	16,883,123	4,912,429	461,867	7,599,808	-	-	-	-	-	933,987	59,718,143	

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(****) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti bakiyeleri Kıyı Bankacılığı Bölgeleri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil: (devamı)

	Risk Sınıfları (***)															Diğer alacaklar	Toplam		
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış gecikmiş alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar				
Önceki Dönem																			
Yurtiçi	370,604	75,622	-	-	-	1,322,636	16,791,629	13,512,717	2,854,301	478,321	7,615,519	-	-	-	-	-	1,067,822	44,089,171	
Avrupa Birliği Ülkeleri	43,738	-	-	-	-	168,757	421,606	11,831	1,708	9	6,659	-	-	-	-	-	29,741	684,049	
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	64,787	72,814	2,008	460	-	1,248	-	-	-	-	-	-	141,317	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri (****)	108,069	-	-	-	-	3,990	181,699	30,948	26,710	2,245	76,211	-	-	-	-	-	326	430,198	
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	44,609	173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,782	
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	22,040	73,442	933	1,137	-	1,797	-	-	-	-	-	-	99,349	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	636	2	-	-	235,767	5,496,540	2,037,006	39,794	-	29,573	-	-	-	-	-	69,687	7,909,005	
Toplam	522,411	76,258	2	-	-	1,817,977	23,082,339	15,595,616	2,924,110	480,575	7,731,007	-	-	-	-	-	1,167,576	53,397,871	

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(****) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti bakiyeleri Kıyı Bankacılığı Bölgeleri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem	Risk Sınıfları (**)										Diğer alacaklar	TP (*)	YP	Toplam					
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkanma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlan-dırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar					Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatsız menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
Tarım	-	-	-	-	-	-	965.005	1.111.462	296.598	30.488	1.127	-	-	-	-	-	2.240.733	163.947	2.404.680
Çiğçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	943.809	1.095.028	292.725	30.373	1.095	-	-	-	-	-	2.199.380	163.650	2.363.030
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	4.551	1.803	-	22	-	-	-	-	-	-	6.376	-	6.376
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	16.645	14.631	-	93	-	-	-	-	-	-	34.977	297	35.274
Sanayi	-	1	-	-	-	-	10.675.961	3.524.531	489.074	88.710	11.740	-	-	-	-	608	8.273.508	6.517.117	14.790.625
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	776.760	273.508	37.117	6.860	556	-	-	-	-	-	605.197	489.604	1.094.801
İmalat Sanayi	-	1	-	-	-	-	9.618.881	3.232.661	450.531	81.324	11.141	-	-	-	-	608	7.530.044	5.865.103	13.395.147
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	280.320	18.362	1.426	526	43	-	-	-	-	-	138.267	162.410	300.677
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2.963.999	1.098.875	368.552	45.603	5.176	-	-	-	-	-	2.976.247	1.505.958	4.482.205
Hizmetler	372.085	75.761	-	-	-	-	11.564.365	6.074.906	1.186.141	123.163	18.170	-	-	-	-	908.581	15.048.612	7.038.253	22.086.865
Toplantı ve Perakende Ticaret	-	10.498	-	-	-	-	6.088.653	3.415.008	519.226	63.301	11.496	-	-	-	-	594	7.753.724	2.355.052	10.108.776
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	861.191	311.210	198.029	7.530	991	-	-	-	-	-	667.344	711.607	1.378.951
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.750.646	1.168.199	167.562	29.194	2.222	-	-	-	-	5	2.330.357	787.471	3.117.828
Mali Kuruluşlar	372.085	-	-	-	-	-	566.103	40.520	4.102	316	760	-	-	-	-	907.963	2.214.519	1.441.023	3.655.542
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	1	-	-	-	-	1.583.189	776.926	233.774	15.226	1.626	-	-	-	-	-	1.053.855	1.556.887	2.610.742
Serbest Meslek Hizmetleri	-	500	-	-	-	-	587.982	255.328	40.449	6.007	732	-	-	-	19	712.643	178.374	891.017	
Eğitim Hizmetleri	-	1	-	-	-	-	13.721	44.120	9.942	482	118	-	-	-	-	-	64.933	3.451	68.384
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	64.761	-	-	-	-	112.880	63.595	13.057	1.107	225	-	-	-	-	-	251.237	4.388	255.625
Diğer	-	-	-	-	-	-	546.059	5.073.349	2.572.064	173.903	7.563.595	-	-	-	-	24.798	15.456.337	497.431	15.953.768
Toplam	372,085	75,762	-	-	-	-	1,763,693	26,715,389	16,883,123	4,912,429	461,867	7,599,808	-	-	-	933,987	43,995,437	15,722,706	59,718,143

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili: (devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (**)																Diğer alacaklar	TP (*)	YP	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatl menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar					
Tarım	-	-	-	-	-	-	1,090,987	1,052,885	219,959	27,406	1,953	-	-	-	-	-	2,202,810	190,380	2,393,190	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1,059,745	1,038,581	216,788	27,257	1,612	-	-	-	-	-	2,161,911	182,072	2,343,983	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	8,470	1,381	-	80	-	-	-	-	-	-	9,590	341	9,931	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	22,772	12,923	-	69	-	-	-	-	-	-	31,309	7,967	39,276	
Sanayi	-	1	-	-	-	-	12,906,569	4,996,388	472,910	142,911	70,506	-	-	-	-	-	11,906,733	6,682,552	18,589,285	
Madençilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	638,474	293,229	28,197	12,065	4,395	-	-	-	-	-	571,005	405,355	976,360	
İmalat Sanayi	-	1	-	-	-	-	12,106,174	4,674,853	441,108	130,536	65,411	-	-	-	-	-	11,216,967	6,201,116	17,418,083	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	161,921	28,306	3,605	310	700	-	-	-	-	-	118,761	76,081	194,842	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,580,141	962,336	193,648	37,868	13,486	-	-	-	-	-	2,473,902	1,313,577	3,787,479	
Hizmetler	522,411	76,257	2	-	-	1,817,977	5,538,889	3,323,894	466,391	121,612	183,295	-	-	-	-	986,999	9,562,167	3,475,560	13,037,727	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	10,510	-	-	-	-	2,193,363	1,210,179	136,897	37,288	9,595	-	-	-	-	838	2,848,626	750,044	3,598,670	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	556,578	225,305	87,488	4,302	15,304	-	-	-	-	-	533,176	355,801	888,977	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,240,196	722,991	68,246	47,516	10,781	-	-	-	-	5	1,575,964	513,771	2,089,735	
Mali Kuruluşlar	522,411	-	-	-	-	1,817,977	179,077	39,734	7,245	444	10,519	-	-	-	-	985,782	2,515,603	1,047,586	3,563,189	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	2,906	-	-	-	-	758,793	606,889	110,127	19,474	3,986	-	-	-	-	-	826,745	675,430	1,502,175	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	1,937	2	-	-	-	271,100	330,865	33,303	9,158	109,377	-	-	-	-	19	681,684	74,077	755,761	
Eğitim Hizmetleri	-	1	-	-	-	-	33,968	52,777	8,809	445	9,544	-	-	-	-	180	92,033	13,691	105,724	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	60,903	-	-	-	-	305,814	135,154	14,276	2,985	14,189	-	-	-	-	175	488,336	45,160	533,496	
Diğer	-	-	-	-	-	-	965,753	5,260,113	1,571,202	150,778	7,461,767	-	-	-	-	180,577	14,493,841	1,096,349	15,590,190	
Toplam	522,411	76,258	2	-	-	1,817,977	23,082,339	15,595,616	2,924,110	480,575	7,731,007	-	-	-	-	1,167,576	40,639,453	12,758,418	53,397,871	

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	136,626	-	-	-	14,228
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	102	119	732	3,035	71,158
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	782,359	81,237	67,995	68,398	151,140
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,226,082	1,578,428	1,546,206	3,348,655	6,568,312
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,914,084	1,151,300	865,295	1,535,714	5,094,783
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	724,526	85,415	112,591	236,030	3,690,822
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	76,929	7,501,192
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	90,691	195	863	-	15,680
Genel Toplam	13,874,470	2,896,694	2,593,682	5,268,761	23,107,315

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	139,057	879	830	7,251	129,850
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	47	252	591	669	74,062
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,030,752	106,911	70,949	122,587	77,928
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,019,520	1,460,898	1,333,002	2,934,178	5,750,657
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,080,254	974,422	720,265	1,320,173	5,458,896
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	430,679	44,912	61,265	127,019	2,220,311
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	85,483	7,615,951
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	39,826	845	100	-	87
Genel Toplam	12,740,135	2,589,119	2,187,002	4,597,360	21,327,742

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Yurtdışında bulunan banka ve aracı kurumlardan olan alacaklara bunların kurulu olduğu ülkenin merkezi yönetiminden alacakları için uygulanandan daha düşük bir risk ağırlığı uygulanmamakla birlikte, derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan kalan vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, kalan vadesi 3 ay ve daha uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmaktadır. Kurumsal alacaklar için, merkezi yönetimden alacaklara uygulanan risk ağırlığı ile %100 risk ağırlığından yüksek olanı uygulanmaktadır.

Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

OECD Kredi Kalitesi Kademesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
		Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	%0	%20	%50	%100
1	%0	%20	%50	%100
2	%20	%20	%50	%100
3	%50	%50	%50	%100
4	%100	%100	%100	%100
5	%100	%100	%100	%100
6	%100	%100	%100	%100
7	%150	%150	%150	%150

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem											
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı											
Öncesi Tutar	16,544,776	-	2,904,542	11,083,234	21,923,946	29,193,555	1,839,789	2,484,779	91,943	-	559,529
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	16,874,290	-	2,867,390	11,149,439	21,279,494	27,899,181	1,821,801	2,484,779	91,943	-	559,529
Önceki Dönem											
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı											
Öncesi Tutar	14,755,181	-	2,119,054	7,018,622	20,245,207	26,072,053	1,673,436	2,715,622	106,957	-	563,137
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	14,846,342	-	2,102,929	7,013,204	19,804,477	24,976,410	1,658,516	2,715,622	106,957	-	563,137

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	63,650	118,218	581	37,199
Çiftçilik ve Hayvancılık	54,831	110,074	541	32,392
Ormancılık	8,370	5,591	27	4,407
Balıkçılık	449	2,553	13	400
Sanayi	379,610	499,995	2,455	282,956
Madencilik ve Taş ocakçılığı	16,258	24,158	119	10,652
İmalat Sanayi	362,642	475,768	2,336	271,932
Elektrik, Gaz, Su	710	69	-	372
İnşaat	118,695	110,997	545	78,586
Hizmetler	293,091	425,427	2,089	204,827
Toptan ve Perakende Ticaret	118,736	135,909	667	83,865
Otel ve Lokanta Hizmetleri	15,795	43,542	214	8,867
Ulaştırma Ve Haberleşme	100,537	119,396	586	73,984
Mali Kuruluşlar	965	2,105	10	676
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	35,085	89,413	439	21,916
Serbest Meslek Hizmetleri	15,454	24,801	122	10,753
Eğitim Hizmetleri	1,279	2,416	12	885
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,240	7,845	39	3,881
Diğer	377,481	1,149,659	5,646	225,779
Toplam	1,232,527	2,304,296	11,316	829,347

Önceki Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	59,304	184,683	1,947	37,178
Çiftçilik ve Hayvancılık	58,944	178,991	1,887	36,868
Ormancılık	-	4,912	52	-
Balıkçılık	360	780	8	310
Sanayi	398,767	500,114	5,247	288,743
Madencilik ve taş ocakçılığı	23,526	24,544	259	16,594
İmalat Sanayi	366,713	473,253	4,964	263,742
Elektrik, Gaz, Su	8,528	2,317	24	8,407
İnşaat	70,669	106,228	1,120	42,585
Hizmetler	252,667	388,578	4,090	161,414
Toptan ve Perakende Ticaret	81,914	124,056	1,308	55,257
Otel ve Lokanta Hizmetleri	29,123	44,256	467	25,445
Ulaştırma Ve Haberleşme	89,051	93,867	990	53,342
Mali Kuruluşlar	960	3,253	27	592
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	25,904	62,907	663	10,663
Serbest Meslek Hizmetleri	16,915	33,447	353	10,132
Eğitim Hizmetleri	948	4,839	51	599
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7,852	21,953	231	5,384
Diğer	425,127	642,937	6,781	273,088
Toplam	1,206,534	1,822,540	19,185	803,008

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	31.12.2014	Dönem İçinde	Karşılık	Aktiften	Diğer	31.12.2015
	Bakiyesi	Ayrılan Karşılık	İptalleri	Silinenler	Ayarlamalar (*)	Bakiyesi
		Tutarları				
Özel Karşılıklar	803,008	809,147	(171,439)	(521,233)	(90,136)	829,347
Genel Karşılıklar	621,294	99,596	(14,165)	-	(7,627)	699,098

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

	31.12.2013	Dönem İçinde	Karşılık	Aktiften	Diğer	31.12.2014
	Bakiyesi	Ayrılan Karşılık	İptalleri	Silinenler	Ayarlamalar (*)	Bakiyesi
		Tutarları				
Özel Karşılıklar	598,841	518,222	(145,982)	(174,477)	6,404	803,008
Genel Karşılıklar	554,607	78,624	(8,295)	-	(3,642)	621,294

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup'un risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Ana Ortaklık Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Ana Ortaklık Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon yöntemi ile günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

a) i) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	14,602	14,602
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	900	900
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	10,959	10,799
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	918	918
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	38,178	38,178
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	65,557	65,397
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	819,463	817,463

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar: (devamı)

ii) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	22,456	28,765	15,502	20,796	25,017	16,766
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	23,868	40,941	2,202	23,024	30,941	6,681
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	1,157	1,472	800	851	1,131	525
Karşı Taraf Kredi Riski	48,774	63,591	38,178	35,252	56,594	28,126
Toplam Riske Maruz Değer (*)	1,203,194	1,534,050	819,463	999,034	1,327,771	709,975

(*) "Toplam Riske Maruz Değer", piyasa riskleri için hesaplanan sermaye yükümlülükleri toplamının 12.5 ile çarpılması suretiyle hesaplanmıştır.

b) Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler:

Türev işlem yapmak isteyen müşterilerin limit talepleri, ilgili iş koluna göre farklı kredi komitelerinde değerlendirilir. Kredi komitesi tarafından onaylanan limit tutarları risk ağırlıklı limitlerdir. Risk ağırlıklı limitler kapsamında takip edilecek risk tutarı hesaplanırken, işlemin nominal tutarına; işlemin vadesine, tipine, para birimine, yapılış amacına göre değişen ve her bir risk faktörünün tarihsel hareketliliği üzerine kurulan oranlarla çarpılır. Güncellemeler, piyasalarda yüksek dalgalanmaların sıklıkla yaşandığı zamanlar haricinde genellikle yıllık bazda yapılır. Diğer bir deyişle, piyasalarda yüksek dalgalanmalar olması durumunda, mevcut tablolar risk hesaplamalarını yeterli bir şekilde karşılamıyorsa, tüm tablolar yıllık süreyi beklemeden tekrar gözden geçirilir.

Tablo hesaplamalarında, farklı tarihsel zaman periyotları göz önüne alınarak analizler düzenlenir. Veri seti içine geçmişte yüksek dalgalanma olan bir periyot var ise, geçmişte yüksek dalgalanmaların olduğu periyotta ve sonuçlarda alınan tarihsel dönem kritik olabilmektedir. Ayrıca, tarihsel dalgalanmalarda, benzer çalışma kastedilen bir veri için de ayrıca düzenlenmektedir. Süreçte, BNPP tarafından sağlanan referanslar da ayrıca göz önüne alınmaktadır. En sonunda, tüm sonuçlar önce iş kolları, sonrasında da Piyasa Riski Komitesinde tartışılır. Son karar Risk Politikası Komitesi tarafından alınır ve alternatiflerin arasından biri seçilerek uygulamaya alınır.

Türev ürün müşterisi işlemi yapılış amacına göre ikiye ayrılmaktadır. Bu ayrışma sırasında müşteri, yapmış olduğu farklı işlemlerle değerlendirilmeyip, hangi gruba girdiği müşteri özelinde tüm işlemlerini kapsayacak şekilde karar verilir. İlgili Krediler Bölümü, müşterinin Alım/Satım Amaçlı Türev Limiti ya da Korunma Amaçlı Türev Limiti kapsamında değerlendirileceğine karar verir.

Prensipte, tüm bireysel müşteriler, alım/satım amaçlı olarak değerlendirilmekte ve %100 nakit ve benzeri teminatla çalışılmaktadır. Ticari ve Kurumsal müşteriler ise firma bazında değerlendirilerek alınan karar neticesinde farklı teminat koşullarıyla çalışılmaktadır. Müşteriler ile belirlenen teminat şartlarına göre günlük bazda riskler takip edilmekte, içsel olarak belirlenen kurallar çerçevesinde gerekli görülen durumlarda ek teminat talepleri yapılmaktadır.

Bankalar ile gerçekleştirilen türev işlemlerde ise karşı kurumdan ISDA, CSA ve GMRA anlaşmaları talep edilmektedir. Prensip olarak bu anlaşmaların imzalanmadığı bankalarla türev işlemler gerçekleştirilmemektedir. Sözleşme şartları dikkate alınarak türev işlem gerçekleştirilen bankalar ile günlük bazda teminat yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu şekilde olası karşı taraf riski minimize edilmektedir.

Açık olan tüm türev işlemleri piyasa verileri kullanılarak günlük olarak değerlendirilmekte ve oluşan değerlendirme tutarları sisteme yüklenmektedir. Yeni bir işlem yapıldığında ilgili risk ağırlıkları ile hesaplanan risk tutarı sisteme otomatik olarak yansımaktadır. Diğer bir deyişle yapılan tüm türev işlemlerine ilişkin karşı taraf riski bankacılık sistemi üzerinden takip edilmektedir. Bu çerçevede müşteri işlemleri için gerekli teminat tutarı, işlemin değerlendirme tutarı ve risk ağırlıklı nominal tutarı, teminat şartı ve Banka tarafından belirlenen limit takip kuralları dikkate alınarak günlük olarak takip edilir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar: (devamı)

- b) Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler: (devamı)

Yapılan işlemlerin işlem bazında sermaye tüketiminin ne kadar olacağını öngörülebilmesi amacıyla simülasyonlar yapılmaktadır. Türev işlem gerçekleştirilen müşteri ve bankaların ratingleri ve Basel II portföyleri her ay tekrar güncellenmekte, tüm bunlar sermaye gereksinimi hesaplamasında ve teminat koşullarının değerlendirilmesinde dikkate alınmaktadır.

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

	Alım/Satım Hesapları	Bankacılık Hesapları	Toplam
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	6,961	11,794	18,755
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	329,177	121,029	450,206
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-	-
Diğer	-	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	407,276	145,019	552,295
Netleştirilmenin Faydaları	-	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-	-
Tutulmuş Teminatlar	-	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	743,414	277,842	1,021,256

- c) Sermaye gereksinimi BDDK tarafından izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmamaktadır.

IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

- a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Piyasa riski ölçümleri aylık olarak yapılmaktadır.

- b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2,510,493	2,835,960	3,303,079	2,883,177	15	432,477
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						5,405,958

	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,805,354	2,510,493	2,835,960	2,383,936	15	357,590
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						4,469,879

- c) Grup standart metot kullanmamaktadır.
- d) Grup standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grup'un maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'na onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Ana Ortaklık Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Grup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, 6,303,503 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2014: 4,567,111 TL kısa pozisyon) ve 6,888,848 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2014: 4,032,889 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 585,345 TL uzun yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2014: net 534,222 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2015	25.12.2015	28.12.2015	29.12.2015	30.12.2015	31.12.2015
USD	2.9098	2.9079	2.9043	2.9019	2.9132	2.9021
JPY	0.0242	0.0240	0.0241	0.0241	0.0242	0.0241
EURO	3.1874	3.1783	3.1872	3.1744	3.1821	3.1572

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2015 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2.9122
JPY	0.0239
EURO	3.1746

Kur riskine duyarlılık:

Grup büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Ana Ortaklık Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2015	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
USD	10 artış	3,722	11,166	(52)	2
USD	10 azalış	(3,722)	(11,166)	52	(2)
EURO	10 artış	2,679	(995)	6,005	1
EURO	10 azalış	(2,679)	995	(6,005)	(1)

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Grup'un döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıda sunulan ve Grup'un bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Grup'un, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate alınanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Grubu'nun takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan Ana Ortaklık Banka yabancı para pozisyonu 31 Aralık 2015 itibarıyla USD'de net 15,872 TL uzun, EURO'da ise net 39,394 TL uzun pozisyonudur.

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	2,038,069	5,509,886	1,165,666	8,713,621
Bankalar	133,349	388,131	194,924	716,404
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	13,390	9,049	-	22,439
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	75,331	16,093	7,449	98,873
Krediler (**)	6,325,306	4,895,712	1,248,177	12,469,195
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	804,272	136,277	28,348	968,897
Toplam Varlıklar	9,389,717	10,955,148	2,644,564	22,989,429
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	166	94	6,774	7,034
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	4,578,499	10,139,954	1,036,731	15,755,184
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,482,991	4,604,106	1,928,353	13,015,450
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	86,553	-	86,553
Muhtelif Borçlar	168,698	80,068	43,937	292,703
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	677	-	677
Diğer Yükümlülükler (***)	17,276	117,008	1,047	135,331
Toplam Yükümlülükler	11,247,630	15,028,460	3,016,842	29,292,932
Net Bilanço Pozisyonu	(1,857,913)	(4,073,312)	(372,278)	(6,303,503)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,371,886	4,088,485	428,477	6,888,848
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	7,641,536	17,261,527	844,456	25,747,519
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	5,269,650	13,173,042	415,979	18,858,671
Gayrinakdi Krediler (*****)	3,345,601	4,663,116	214,521	8,223,238
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	7,088,440	11,248,244	1,894,471	20,231,155
Toplam Yükümlülükler	10,450,188	12,145,450	2,202,628	24,798,266
Net Bilanço Pozisyonu	(3,361,748)	(897,206)	(308,157)	(4,567,111)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,394,046	430,800	208,043	4,032,889
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,145,626	14,293,467	1,030,272	23,469,365
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,751,580	13,862,667	822,229	19,436,476
Gayrinakdi Krediler (*****)	2,613,474	3,936,175	140,526	6,690,175

(*) Döviz tevdiat hesapları 445,509 TL (31 Aralık 2014: 477,622 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,769,548 TL (31 Aralık 2014: 2,641,281 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 43,800 TL (31 Aralık 2014: 59,584 TL) dövize endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 45,264 TL (31 Aralık 2014: 107,973 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri ve 31 Aralık 2014 tarihinde 10,443 TL (31 Aralık 2015: Yoktur) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 314 TL (31 Aralık 2014: 506 TL) dövize endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 654,815 TL (31 Aralık 2014: 472,776 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 564,464 TL (31 Aralık 2014: 432,243 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 78,194 TL (31 Aralık 2014: 66,674 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak gerek Likidite Riski gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Grup'un bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Grup limitler dahilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski yaşamaması beklenmemektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	8,254,065	-	-	-	-	1,661,863	9,915,928
Bankalar	948,524	37	-	-	-	388,891	1,337,452
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,785	19,725	91,395	150,949	23,029	413,062	699,945
Para Piyasalarından Alacaklar	206	-	-	-	-	-	206
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	413,754	781,833	1,789,707	977,744	70,892	96,694	4,130,624
Verilen Krediler (*)	15,844,396	3,051,500	8,798,330	18,635,638	6,555,149	414,089	53,299,102
Factoring Alacakları	512,887	514,329	168,895	-	-	12,212	1,208,323
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	33,980	93,973	211,464	-	-	-	339,417
Diğer Varlıklar	2,586	-	39,748	18,560	-	2,220,597	2,281,491
Toplam Varlıklar	26,012,183	4,461,397	11,099,539	19,782,891	6,649,070	5,207,408	73,212,488
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	107,735	5,744	-	-	-	1,078	114,557
Diğer Mevduat	27,955,055	8,752,579	565,888	10,215	14	6,979,324	44,263,075
Para Piyasalarına Borçlar	2,413,098	-	-	-	-	-	2,413,098
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,295,983	1,295,983
İhraç Edilen Menkul Değerler	193,517	77,146	-	-	-	-	270,663
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,090,053	3,319,944	7,740,870	90,865	433,597	-	14,675,329
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	15,356	15,356
Diğer Yükümlülükler	6,866	46,392	43,537	69,180	3,029	9,995,423	10,164,427
Toplam Yükümlülükler	33,766,324	12,201,805	8,350,295	170,260	436,640	18,287,164	73,212,488
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,749,244	19,612,631	6,212,430	-	28,574,305
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7,754,141)	(7,740,408)	-	-	-	(13,079,756)	(28,574,305)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,910,210	-	-	-	-	-	6,910,210
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(137,238)	(4,204,032)	(2,464,456)	-	-	(6,805,726)
Toplam Pozisyon	(843,931)	(7,877,646)	(1,454,788)	17,148,175	6,212,430	(13,079,756)	104,484

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 8,779,628 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, sonlandırılan riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 282 TL tutarındaki gelir reeskontu "1 Aya kadar" vade dilimi içerisinde, 846 TL tutarı "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde ve 785 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 285,508 TL tutarında maddi duran varlıkları, 473,474 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 71,874 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 7,021,507 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	532,270	-	-	-	7,934,659	8,466,929
Bankalar	792,752	8,540	8,317	-	-	195,540	1,005,149
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	46,909	24,359	56,716	63,864	67,510	428,378	687,736
Para Piyasalarından Alacaklar	550,207	-	-	-	-	-	550,207
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	581,136	1,011,391	1,739,495	1,065,431	69,687	21,131	4,488,271
Verilen Krediler (*)	13,780,022	3,111,131	7,483,882	16,640,941	5,055,750	437,462	46,509,188
Factoring Alacakları	689,041	372,816	264,141	-	-	6,924	1,332,922
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	31,583	87,344	198,433	-	-	-	317,360
Diğer Varlıklar	838	-	10,370	50,383	48	2,272,461	2,334,100
Toplam Varlıklar	16,472,488	5,147,851	9,761,354	17,820,619	5,192,995	11,296,555	65,691,862
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	725,475	603,921	2,122	-	-	40,299	1,371,817
Diğer Mevduat	28,310,143	4,880,585	280,179	131,174	683	5,456,469	39,059,233
Para Piyasalarına Borçlar	1,796,098	-	-	-	-	-	1,796,098
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,134,903	1,134,903
İhraç Edilen Menkul Değerler	165,887	262,196	563,500	-	-	-	991,583
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,416,171	4,983,523	3,494,009	145,006	112,671	-	12,151,380
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	7,832	7,832
Diğer Yükümlülükler	11,608	2,721	48,229	332,145	9,294	8,775,019	9,179,016
Toplam Yükümlülükler	34,425,382	10,732,946	4,388,039	608,325	122,648	15,414,522	65,691,862
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5,373,315	17,212,294	5,070,347	-	27,655,956
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(17,952,894)	(5,585,095)	-	-	-	(4,117,967)	(27,655,956)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,377,361	1,186,195	-	-	-	-	6,563,556
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1,364,462)	(5,084,500)	(26,250)	-	(6,475,212)
Toplam Pozisyon	(12,575,533)	(4,398,900)	4,008,853	12,127,794	5,044,097	(4,117,967)	88,344

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 7,098,120 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 6,077 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 326,119 TL tutarında maddi duran varlıkları, 477,707 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 79,466 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 6,194,560 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.49	-	1.81
Bankalar	0.25	0.13	-	10.89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.84	4.69	-	10.56
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	9.67
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.44	4.97	-	10.60
Verilen Krediler	3.26	3.66	2.57	14.08
Faktoring Alacakları	1.36	1.97	-	15.06
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	11.22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.10	-	-	4.32
Diğer Mevduat	1.28	1.86	1.30	11.73
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.53
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.50	-	10.68
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.03	1.86	1.00	11.22
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	1.51
Bankalar	0.11	0.22	-	10.89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.13	3.64	-	8.41
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11.24
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.09	3.72	-	9.44
Verilen Krediler	3.43	3.71	2.94	12.88
Faktoring Alacakları	1.89	2.36	-	11.76
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	12.58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.28	0.54	-	4.66
Diğer Mevduat	1.31	1.92	1.75	9.91
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.36
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.16	-	9.10
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.08	1.60	2.23	9.80

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

- a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödeme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Ana Ortaklık Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

- b) “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan Ana Ortaklık Banka'nın solo bazda doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar- (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	(400)	1,024,759	%11.72
TRY	500	(1,093,467)	%(12.51)
EURO	(200)	223,439	%2.56
EURO	200	(193,087)	%(2.21)
USD	(200)	57,422	%0.66
USD	200	(49,006)	%(0.56)
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	1,305,620	%14.94
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(1,335,560)	%(15.28)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Ana Ortaklık Banka'nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

- a) Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Ana Ortaklık Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Ana Ortaklık Banka'nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Risk Politikası dokümanında tarif edilmektedir. Farklı konularla ilgili sorumluluklar ilgili bölümler ve komiteler arasında görev tanımları doğrultusunda paylaşılmıştır. Likidite yönetimi ile kısa dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu sorumluluğunda iken kısa dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ile orta ve uzun dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması gerek Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu gerekse Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından ortaklaşa gerçekleştirilmektedir. Orta ve uzun dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ise Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumluluğundadır.

Likidite Riski için belirlenen tüm limitler günlük olarak Grup Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte olup üst yönetime yapılan günlük raporlamaların yanı sıra Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki hafta bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi'nde ve ayda bir düzenlenen Likidite Risk Komitesi'nde ilgili iş kollarına Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısı ve politikaları ile ilgili bilgi verilmektedir.

- b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından yapılmakta olup söz konusu Grup bu görevini sadece banka için gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası değerleri takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınması için gerekli borçlanma ürünleri hem fiyat hem de vade yapısı göz önüne alınarak kullanılmaktadır. Bağlı ortaklıklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Ana Ortaklık Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

- c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Ana Ortaklık Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın temel fonlama kaynağını müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Mevduat yönetimindeki temel stratejimiz ortalama vadeyi uzatırken tabana yayılmak yönündedir. Bununla beraber fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla mevduat toplamak ve para piyasalarından yapılan borçlanmalar dışında uzun vadeli sendikasyon kredisi, TL ve yabancı para cinsinden banka bonusu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

- d) Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Türk Lirası, Amerikan Doları ve Euro para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/fazlası değerleri raporlanmakta olup TL ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulunca belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi Başkanı ile Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısının katılımcısı olduğu Likidite Riski Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

- e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Ana Ortaklık Banka'nın temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. Ana Ortaklık Banka bilançosunun taşıdığı likidite riski periyodik olarak Aktif Pasif Yönetimi tarafından ölçülmekte ve Hazine ile birlikte yakından takip edilmektedir. Piyasa beklentileri doğrultusunda gerekli risk azaltıcı işlemler, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

Likidite riskinin azaltılması kısa vadede; FX swaplar, bankalar arası piyasa borçlanmaları ve repo işlemleri yapılarak, uzun vadede ise çapraz para ve faiz swap işlemleri ile gerçekleştirilmektedir.

- f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama :

Likidite stres testinde amaçlanan, olası bir likidite sıkışıklığında Ana Ortaklık Banka likiditesinin nasıl etkileneceğine dair analizler yapılmasıdır. Bu kapsamda olası stres durumlarında yaşanacak olan nakit giriş ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir. Stres durumlarında gerek sadece Ana Ortaklık Banka özelinde gerekse bankacılık sistemi genelinde yaşanacak likidite sıkıntısı sonucu oluşabilecek olası durumlar çalışılmakta olup ayrıca her iki senaryonun birlikte oluşacağı durum da dikkate alınmaktadır. İlgili tüm durumlar için farklı vadelerde net nakit çıkışlarının mevcutta tutulan likidite stoku ile ne ölçüde karşılanabileceği analize konu edilmektedir.

- g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

- Likidite sorununun sadece Ana Ortaklık Banka'ya mı özgü olduğu ya da tüm bankacılık sistemi için mi geçerli olduğu ile
- Geçici ya da kalıcı bir sorun olup olmadığı belirlenmektedir.

Olağanüstü likidite koşullarında kârlılık ikinci planda gelecektir. Nakit sıkışıklığı veya nakit çekilmesinin artması durumunda şubeler, vadesi gelerek çekilmekte olan yükümlülüklerle ilgili Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nu bilgilendirmek ile sorumludur. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, hesaplarda meydana gelen nakit çıkışını karşılamak için gerekli adımları atar ve ilgili gecikmeler için Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirir.

Herhangi bir likidite krizi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Aktif Pasif Komitesi, Likidite Riski Komitesi, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu likidite sorununu çözmekle sorumludurlar. Likidite krizi durumunda, ek likidite yaratmak için, yazılı olarak belirtilmiş olan adımların (maliyet göz önüne alınarak) mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak uygulanması öngörülmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			9,930,169	6,669,539
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	27,338,820	11,105,780	2,249,572	1,009,564
İstikrarlı mevduat	9,686,200	2,020,280	484,310	101,014
Düşük istikrarlı mevduat	17,652,620	9,085,500	1,765,262	908,550
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	22,288,915	7,780,739	10,748,377	3,841,213
Operasyonel mevduat	3,777,468	2,167,188	944,367	541,797
Operasyonel olmayan mevduat	16,584,429	5,551,835	7,876,992	3,237,700
Diğer teminatsız borçlar	1,927,018	61,716	1,927,018	61,716
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	11,328,317	6,606,182	11,328,317	6,606,182
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,328,317	6,606,182	11,328,317	6,606,182
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	26,124,548	8,214,470	1,969,816	722,716
Toplam Nakit Çıkışları			26,296,082	12,179,674
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	6,261,350	2,695,541	3,980,247	2,008,209
Diğer nakit girişleri	10,807,103	8,926,090	10,807,103	8,926,090
Toplam Nakit Girişleri	17,068,453	11,621,631	14,787,350	10,934,299
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			9,930,169	6,669,539
Toplam Net Nakit Çıkışları			11,508,732	3,044,919
Likidite Karşılama Oranı (%)			86.28	219.04

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

28 Eylül 2015 tarihinde itibaren geçerli olan yeni düzenleme ile birlikte "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamalarına ilgili tarihten itibaren kurumsal mevduatların tümü dahil edilmiştir. Daha önce yapılan hesaplamalarda ise sadece vadesine 30 gün veya daha kısa süre kalan kurumsal mevduatlar dikkate alınmakta idi. İlgili değişim, oran üzerinde olumsuz bir etki yaratmış olup eğer eski uygulama olan sadece vadesine 30 gün veya daha kısa süre kalan kurumsal mevduatlar dikkate alınsa idi son 3 aylık ortalama oranlar toplam ve yabancı parada sırasıyla %15.59 ve %5.72 artış ile %101.87 ve %224.76 olarak raporlanırdı.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı (devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			11,869,109	6,259,747
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	25,556,960	9,429,550	2,249,813	884,813
İstikrarlı mevduat	6,117,660	1,162,840	305,883	58,142
Düşük istikrarlı mevduat	19,439,300	8,266,710	1,943,930	826,671
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	16,151,897	6,302,212	9,342,176	3,739,765
Operasyonel mevduat	2,899,092	1,463,996	724,773	365,999
Operasyonel olmayan mevduat	10,923,015	4,744,227	6,287,613	3,279,777
Diğer teminatsız borçlar	2,284,790	93,989	2,284,790	93,989
Teminatlı borçlar			45,000	-
Diğer nakit çıkışları	14,654,781	8,601,611	14,654,781	8,601,611
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	14,654,781	8,601,611	14,654,781	8,601,611
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	22,834,145	6,572,505	1,740,089	627,273
Toplam Nakit Çıkışları			27,941,859	13,853,462
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,876,511	1,422,460	2,829,280	870,179
Diğer nakit girişleri	14,468,523	12,373,011	14,468,523	12,373,011
Toplam Nakit Girişleri	19,345,034	13,795,471	17,297,803	13,243,190
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			11,869,109	6,259,747
Toplam Net Nakit Çıkışları			10,689,056	3,463,366
Likidite Karşılama Oranı (%)			111.04	180.74

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler:

Birinci Kalite Likit Varlıklar'ın tutarı, mevduatların iş kolları bazındaki dağılımları, kullanılan kredilerin vade yapısı, kredi portföyündeki rotatif kredilerin payı Likidite Karşılama Oranını etkileyen en önemli unsurlar olarak sayılabilir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar önem sırasına göre vadeli serbest hesap, bono portföyü, zorunlu karşılık, kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır. Fon kaynakları ise Likidite Karşılama Oranı raporlamasında belirlenmiş oranlarla ağırlıklandırılmış olarak ve vade unsurları dikkate alınmış halleriyle kurumsal müşteri mevduatları, gerçek kişi mevduatları, kullanılan krediler ve KOBİ mevduatlarından oluşmaktadır. Türev işlemlerin etkisi, toplam oranın hesaplanmasından ziyade YP oranının hesaplanmasında alım ve satım yönündeki işlemlerin birbirine olan farkı büyüdükçe önem kazanmaktadır. Ayrıca türev işlemler kaynaklı alınan teminatların karşı tarafça her an geri istenebilme ve ilgili işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimallerine bağlı nakit çıkışları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Fon kaynaklarıyla ilgili Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Fonlamanın ne kadarının mevduat, grup fonlaması, bankalardan borçlanmaları ve repo ile uzun vadeli diğer kaynaklardan sağlanabileceği ile ilgili olarak ürün tipi bazında oransal limitler takip edilerek raporlanmaktadır.

Konsolidasyona tabi ortaklıkların likidite yönetimleri, şirketlerin kendileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Likidite Karşılama Oranı için konsolide raporlama yapılmakla beraber merkezileştirilmiş bir likidite yönetimi bulunmamaktadır. Son olarak likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ilgili tebliğin ikinci fıkrasındaki

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Ana Ortaklık Bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı (devamı)

Son üç aya ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
Ekim 2015	91.60	211.19
Kasım 2015	87.55	213.50
Aralık 2015	81.85	234.11

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri		Toplam
						Dağıtılamayan(*)		
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	1,661,863	8,254,065	-	-	-	-	-	9,915,928
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	388,891	948,524	37	-	-	-	-	1,337,452
Para Piyasalarından Alacaklar	-	78,064	83,203	242,297	252,450	43,931	-	699,945
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	206	-	-	-	-	-	206
Verilen Krediler (**)	96,694	83,014	183,233	1,278,002	1,957,868	531,813	-	4,130,624
Faktoring Alacakları	-	15,823,604	2,918,770	8,756,184	18,830,796	6,566,568	403,180	53,299,102
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	512,887	514,329	168,895	-	-	12,212	1,208,323
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	211,464	127,953	-	339,417
	-	4,115	507	40,611	18,586	-	2,217,672	2,281,491
Toplam Varlıklar	2,147,448	25,704,479	3,700,079	10,485,989	21,271,164	7,270,265	2,633,064	73,212,488
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,078	107,735	5,744	-	-	-	-	114,557
Diğer Mevduat	6,979,324	27,955,055	8,752,579	565,888	10,215	14	-	44,263,075
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	2,767,654	3,078,662	6,454,408	618,764	1,755,841	-	14,675,329
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,413,098	-	-	-	-	-	2,413,098
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	193,517	77,146	-	-	-	-	270,663
Muhtelif Borçlar	3,262	1,287,992	88	48	-	-	4,593	1,295,983
Faktoring Borçları	-	15,356	-	-	-	-	-	15,356
Diğer Yükümlülükler	-	1,442,739	198,078	208,962	129,357	4,106	8,181,185	10,164,427
Toplam Yükümlülükler	6,983,664	36,183,146	12,112,297	7,229,306	758,336	1,759,961	8,185,778	73,212,488
Likidite Açığı	(4,836,216)	(10,478,667)	(8,412,218)	3,256,683	20,512,828	5,510,304	(5,552,714)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(64,709)	(65,485)	76,034	57,294	3,941	-	7,075
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10,299,489	8,555,776	13,722,793	6,845,046	603,145	-	40,026,249
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10,364,198	8,621,261	13,646,759	6,787,752	599,204	-	40,019,174
Gayriknadi Krediler	4,663,871	769,946	1,278,432	4,287,456	3,499,116	-	-	14,498,821
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	2,366,123	22,404,283	3,962,471	9,177,887	18,758,779	6,341,590	2,680,729	65,691,862
Toplam Yükümlülükler	5,977,963	35,553,779	9,818,897	4,614,502	975,146	1,556,008	7,195,567	65,691,862
Likidite Açığı	(3,611,840)	(13,149,496)	(5,856,426)	4,563,385	17,783,633	4,785,582	(4,514,838)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	6,240	50,704	104,218	12,364	171	-	173,697
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	11,391,478	6,328,794	10,367,312	9,032,603	290,979	-	37,411,166
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	11,385,238	6,278,090	10,263,094	9,020,239	290,808	-	37,237,469
Gayriknadi Krediler	4,337,787	678,733	1,089,193	3,547,423	2,446,499	-	-	12,099,635

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Ana Ortaklık Banka'ya 8,779,628 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, sonlandırılan riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 282 TL tutarındaki gelir reeskontu "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, 846 TL tutarı "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde ve 785 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2014: 6,077 TL "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2015								
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,415,925	-	-	-	-	(2,827)	2,413,098
Mevduat	6,979,324	28,035,778	8,866,609	581,856	10,721	16	(211,229)	44,263,075
Bankalar Mevduatı	1,078	107,788	5,765	-	-	-	(74)	114,557
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,838,179	3,104,129	6,759,002	938,462	2,018,428	(982,871)	14,675,329
Toplam	6,980,402	33,397,670	11,976,503	7,340,858	949,183	2,018,444	(1,197,001)	61,466,059
31 Aralık 2014								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,797,283	-	-	-	-	(1,185)	1,796,098
Mevduat	5,932,632	27,912,117	4,929,278	285,773	138,130	928	(139,625)	39,059,233
Bankalar Mevduatı	40,299	725,679	604,257	2,202	-	-	(620)	1,371,817
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,763,915	3,999,797	3,509,075	735,781	1,797,708	(654,896)	12,151,380
Toplam	5,972,931	33,198,994	9,533,332	3,797,050	873,911	1,798,636	(796,326)	54,378,528

Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2015						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	87,433	2,329,741	972,135	1,419,073	-	4,808,382
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	996,674	1,314,266	1,735,437	867,762	22,292	4,936,431
Swap para satım sözleşmesi	7,591,172	4,399,786	4,486,456	2,322,577	369,507	19,169,498
Swap faiz satım sözleşmesi	3,266	6,583	22,581	12,910	1,801	47,141
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	1,693,752	1,832,303	2,975,503	66,555	-	6,568,113
Toplam	10,372,297	9,882,679	10,192,112	4,688,877	393,600	35,529,565
31 Aralık 2014						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	14,542	452,124	225,274	-	691,940
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	23,264	99,107	365,013	543,056	68	1,030,508
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,017,883	1,010,757	1,238,720	761,673	34,250	4,063,283
Swap para satım sözleşmesi	7,736,262	2,913,414	3,504,691	2,240,117	117,201	16,511,685
Swap faiz satım sözleşmesi	1,226	7,676	156,261	75,159	669	240,991
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,604,407	1,993,953	4,179,510	12,714	-	8,790,584
Toplam	11,383,042	6,039,449	9,896,319	3,857,993	152,188	31,328,991

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Grup 31 Aralık 2015 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri

- a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi:
Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır.
- b) Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar:
Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehnin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.
- c) Alınan ana teminat türleri:
Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonusu, fon, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Ayrı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.
- d) Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği:
Ana Ortaklık Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.
- e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler:
Ana Ortaklık Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonusu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

f) Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Cari Dönem		Finansal	Diğer/Fiziki	Garantiler ve
Risk sınıfı	Tutar	Teminatlar	Teminatlar	Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	372,085	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	68,332	37,336	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,767,211	86,072	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	25,472,436	1,224,233	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	16,392,312	466,671	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4,912,427	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	420,519	382	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,599,809	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	933,987	-	-	-
Toplam	57,939,118	1,814,694	-	-

Önceki Dönem

Risk sınıfı	Tutar	Finansal	Diğer/Fiziki	Garantiler ve
		Teminatlar	Teminatlar	Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	522,411	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	69,224	35,494	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,797,699	95,365	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	22,008,952	1,171,642	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	15,260,390	461,735	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,924,110	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	462,054	364	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,731,007	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,167,517	58	-	-
Toplam	51,943,366	1,764,658	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar:

Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının Risk Yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurulları'na, Banka bünyesindeki Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurulu adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Ana Ortaklık Banka'daki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve TEB Grubu risk kültürünün tüm personel tarafından benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerin asli görevidir.

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu:

Risk Yönetimi faaliyetleri, risk ölçümü, risklerin izlenmesi, risklerin kontrolü ve raporlanması aktivitelerinden oluşur. Risk Yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi Başkanı Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği:

Risk ölçümü ve izleme sonuçlarının Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetime düzenli olarak ve zamanında raporlanması amacıyla;

- Ana Ortaklık Banka risklerinin; Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Genel Müdürlük'e, denetçilere, banka otoritelerine, derecelendirme kuruluşlarına ve neticede kamuya ayrıntılı ve güvenilir bir şekilde raporlanmasının temin edilmesi ve daha genel olarak risk yönetimini ilgilendiren konularda yasal merciler, denetim ve derecelendirme kuruluşları ile ilişkilerin sürdürülmesi,
- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasının sağlanması, limit aşımına yönelik tespitlerde bulunulması ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisini değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri yapılarak sonuçların düzenli olarak ve zamanında Yönetim Kurulu'na veya Üst Düzey Yönetim'e raporlanması,
- Pozisyon ve fiyatlarla ilgili veri takibi; risk bakiyelerini izleme, limit aşımını tespit ve takip etmek, çeşitli senaryo analizleri yapmak, riske maruz tutarları belirleyip raporlamak, diğer faaliyet alanları ve birimlerle koordinasyonu,
- Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı risk ölçüm modellerinden günlük raporlar üretmek ve raporları analiz etmek, sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak ve limitlere uyumun izlenmesi,
- Her bir risk için birim/kuruluş bazında belirlenen limitlerin toplulaştırılarak konsolide bazda izlenmesi hususlarının gerçekleştirilmesi izlenir.

Grup Risk Yönetimi tarafından, risk ölçüm ve izleme sonuçlarının akıbeti takip edilerek, doğrudan veya Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na sunulur.

i) Kredi Riski

Ana Ortaklık Banka, Kurumsal ve KOBİ segmentleri için iç derecelendirme modellerine sahiptir. Başvuru ve davranışsal skorkartlar ise İşletme ve Bireysel segmentler için kullanılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar(devamı)

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği: (devamı)

ii) Piyasa Riski

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırılımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişmekle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin, ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.

Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakış açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarından haberdar olmak amacıyla stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz üzerine, mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydana gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilme için.

Bono portföyü için belirlenen nominal tutar limitleri, alım-satım portföyü için belirlenen Riske Maruz Değer ("RMD") limitleri ve faiz riskinin takibi için oluşturulan PV01 limitleri günlük olarak hesaplanarak takip edilmekte ve yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca bilançodaki tüm ürünler için gerek Faiz Oranı gerekse Likidite açığı/fazlası hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlandırma ve vade tarihleri yanısıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

Piyasa ve Likidite Riski Komiteleri için aylık rapor hazırlanır. Raporlar gün sonu pozisyonları ve aylık/yıllık kümüle kar/zarar rakamlarını ile ay içinde alınan belli başlı pozisyonları içerir.

Tüm limit ve risk pozisyonları Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na da sunulur.

d) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler,

Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımında kullanılan teminatların yasal geçerliliğini temin eder ve sermaye yeterliliği düzenlemesinde gerekli olan operasyonel standartlara uyum sağlar. Teminatların piyasa değeri düzenli olarak güncellenir. Tüm fiziki teminatlar sigortalanır. Teminat tutarlarında veya teminat kalitesindeki eksiklikler izleme sistemi aracılığı ile saptanır ve önlemler ilgili gruplar tarafından alınır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

2015 yılında nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünde, bankalardan alacaklarda ve merkez bankası zorunlu karşılıklarında artış gerçekleşmiştir. Dönem karının bünyede bırakılması ile ana sermaye güçlenmiş ve varlık artışı dengelenip, 2015 yılında kaldıraç oranı önemli bir değişiklik göstermemiştir.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Önceki Dönem (**)	Cari Dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	64,587,747	74,393,093
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	443,937	505,032
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	449,836	490,775
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	26,623,643	28,719,146
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(535,903)	(535,087)
Toplam risk tutarı	91,569,260	103,572,959

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

(**) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) Kaldıraç Oranı:

	Önceki Dönem (*)	Cari Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	64,544,839	74,287,673
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(535,903)	(535,087)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	64,008,936	73,752,586
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	486,845	610,452
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	449,836	490,775
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	936,681	1,101,227
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	26,623,643	28,719,146
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	26,623,643	28,719,146
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	5,845,049	6,583,437
Toplam risk tutarı	91,569,260	103,572,959
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6.38	%6.36

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	60,315,124	54,203,097	60,454,739	54,292,137
Para Piyasalarından Alacaklar	206	550,207	206	550,207
Bankalar	1,337,452	1,005,149	1,337,452	1,005,149
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,130,624	4,488,271	4,130,624	4,488,271
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	339,417	317,360	344,096	341,671
Verilen Krediler (**)	54,507,425	47,842,110	54,642,361	47,906,839
Finansal Borçlar	63,032,705	56,505,014	63,254,472	56,490,894
Bankalar Mevduatı	114,557	1,371,817	114,557	1,371,888
Diğer Mevduat	44,263,075	39,059,233	44,484,842	39,064,041
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	17,088,427	13,947,478	17,088,427	13,947,489
İhraç Edilen Menkul Değerler	270,663	991,583	270,663	972,573
Muhtelif Borçlar	1,295,983	1,134,903	1,295,983	1,134,903

(*) Para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

(**) Faktoring alacakları, verilen krediler satırına dahil edilmiştir.

Yukardaki tablo, Grup'un finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler vadeye kadar elde tutulan ve satılmaya hazır faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın kısa vadeli olmalarından dolayı defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

31 Aralık 2015	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	4,230,120	571,290	75,043	4,876,453
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	205,828	494,117	-	699,945
Devlet Borçlanma Senetleri	205,828	-	-	205,828
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	494,117	-	494,117
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	58,309	-	58,309
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,024,292	18,864	75,043	4,118,199
Devlet Borçlanma Senetleri	4,024,292	9,638	-	4,033,930
Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	-	9,226	75,043	84,269
Finansal Yükümlülükler	-	678,613	-	678,613
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	519,397	-	519,397
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	159,216	-	159,216
31 Aralık 2014	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	4,549,789	675,113	-	5,224,902
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	90,434	597,302	-	687,736
Devlet Borçlanma Senetleri	90,434	-	-	90,434
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	597,302	-	597,302
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	60,800	-	60,800
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,459,355	17,011	-	4,476,366
Devlet Borçlanma Senetleri	4,392,990	7,785	-	4,400,775
Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	66,365	9,226	-	75,591
Finansal Yükümlülükler	-	762,528	-	762,528
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	448,658	-	448,658
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	313,870	-	313,870

(*) Gerçeğe uygun değeri güvenilir şekilde ölçülemeyen ve maliyet değerinden izlenen Borsa'da işlem görmeyen hisse senetleri 12,425 TL (31 Aralık 2014: 11,905 TL) olup tabloya dahil edilmemiştir.

Cari yıl içerisinde seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	371,908	399,615	329,518	437,126
TCMB	830,399	8,254,065	532,270	7,134,100
Diğer	-	59,941	-	33,915
Toplam	1,202,307	8,713,621	861,788	7,605,141

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	830,399	-	532,270	-
Vadeli Serbest Hesap	-	935,820	-	661,489
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	7,318,245	-	6,472,611
Toplam	830,399	8,254,065	532,270	7,134,100

YP serbest tutar 935,820 TL (31 Aralık 2014: 661,489 TL), YP serbest olmayan tutar 7,318,245 TL (31 Aralık 2014: 6,472,611 TL), TP serbest tutar ise 830,399 TL (31 Aralık 2014: 532,270 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11.50 aralığında (31 Aralık 2014: %5 ile %11.50 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %25 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2014: %6 ile %13 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur.

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 205,828 TL (31 Aralık 2014: 90,434 TL)'dir.

a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	107,066	13,265	49,328	7,934
Swap İşlemleri	238,210	62,956	388,667	52,559
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	59,215	13,405	73,940	24,874
Diğer	-	-	-	-
Toplam	404,491	89,626	511,935	85,367

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	586,753	281,689	545,021	59,573
Yurtdışı	34,295	434,715	50,882	349,673
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	621,048	716,404	595,903	409,246

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	294,308	193,379	-	-
ABD, Kanada	23,878	94,122	-	-
OECD Ülkeleri(*)	8,638	4,832	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	127,136	104,274	-	-
Diğer	15,050	3,948	-	-
Toplam	469,010	400,555	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	403,320	-	391,750	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	403,320	-	391,750	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	2,395,729	-	1,761,323	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,395,729	-	1,761,323	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 1,331,575 TL (31 Aralık 2014: 2,335,198 TL)'dir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri		4,033,930		4,467,140
Borsada İşlem Gören		4,033,930		4,467,140
Borsada İşlem Görmeyen		-		-
Hisse Senetleri		96,694		21,131
Borsada İşlem Gören		-		-
Borsada İşlem Görmeyen		96,694		21,131
Değer Azalma Karşılığı (-)		-		-
Toplam		4,130,624		4,488,271

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 12,425 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2014: 11,905 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1,255	300,347	64,387	175,997
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,255	300,347	63,843	175,997
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	544	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	65,773	-	60,593	-
Toplam	67,028	300,347	124,980	175,997

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	50,591,626	360,314	-	2,304,296	660,837	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,741,079	11,382	-	37,885	6,982	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	875,218	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri(**)	12,516,249	56,573	-	605,750	22,628	-
Kredi Kartları	2,685,186	17,246	-	147,689	26,957	-
Diğer	29,773,894	275,113	-	1,512,972	604,270	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	50,591,626	360,314	-	2,304,296	660,837	-

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 1,913 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	355,395	659,056
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	2,894	884
5 Üzeri Uzatılanlar	2,025	897
Toplam	360,314	660,837

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	301,345	563,775
6 Ay- 12 Ay	20,283	32,711
1-2 Yıl	13,433	30,481
2-5 Yıl	21,174	27,396
5 Yıl ve Üzeri	4,079	6,474
Toplam	360,314	660,837

(*) 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 4'üncü maddesi a fıkrası 5'inci paragrafta belirtilen kritere göre belirtilen kredi bakiyeleridir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Nakdi Krediler				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	21,915,804	136,694	804,785	164,845
İhtisas Dışı Krediler	21,829,535	136,694	804,785	164,845
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	86,269	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	28,675,822	223,620	1,499,511	495,992
İhtisas Dışı Krediler	28,675,822	223,620	1,499,511	495,992
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	50,591,626	360,314	2,304,296	660,837

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	197,783	12,405,515	12,603,298
Konut Kredisi	5,060	7,778,827	7,783,887
Taşıt Kredisi	5,186	445,329	450,515
İhtiyaç Kredisi	187,537	4,181,359	4,368,896
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	28,542	28,542
Konut Kredisi	-	27,266	27,266
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1,276	1,276
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	-	29,952	29,952
Konut Kredisi	-	8,386	8,386
Taşıt Kredisi	-	7,690	7,690
İhtiyaç Kredisi	-	13,876	13,876
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,848,888	-	1,848,888
Taksitli	614,727	-	614,727
Taksitsiz	1,234,161	-	1,234,161
Bireysel Kredi Kartları-YP	7,984	-	7,984
Taksitli	1,127	-	1,127
Taksitsiz	6,857	-	6,857
Personel Kredileri-TP	5,004	31,855	36,859
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5,004	31,855	36,859
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	23,634	-	23,634
Taksitli	8,571	-	8,571
Taksitsiz	15,063	-	15,063
Personel Kredi Kartları-YP	340	-	340
Taksitli	60	-	60
Taksitsiz	280	-	280
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	422,367	-	422,367
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	981	-	981
Toplam	2,506,981	12,495,864	15,002,845

(*) Kredili mevduat hesabının 4,940 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	586,202	8,402,979	8,989,181
İşyeri Kredisi	1,441	351,968	353,409
Taşıt Kredisi	33,236	1,019,155	1,052,391
İhtiyaç Kredisi	551,525	7,031,856	7,583,381
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	23,115	605,748	628,863
İşyeri Kredisi	-	23,844	23,844
Taşıt Kredisi	3,581	173,106	176,687
İhtiyaç Kredisi	19,534	408,798	428,332
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	14	-	14
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	14	-	14
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	949,937	-	949,937
Taksitli	258,678	-	258,678
Taksitsiz	691,259	-	691,259
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2,092	-	2,092
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,092	-	2,092
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,326,467	-	1,326,467
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	72	-	72
Toplam	2,887,899	9,008,727	11,896,626

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	492,540	533,265
Özel	52,403,382	45,572,397
Toplam	52,895,922	46,105,662

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	52,285,880	45,433,238
Yurtdışı Krediler	610,042	672,424
Toplam	52,895,922	46,105,662

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	24,038	30,950
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	88,327	117,053
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	716,982	655,005
Toplam	829,347	803,008

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	17,210	11,015	9,271
Önceki Dönem (Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	18,258	10,121	3,140

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	182,224	268,489	755,821
Dönem İçinde İntikal (+)	1,092,554	29,860	18,059
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	992,799	947,100
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (**)	1,001,375	947,476	137
Dönem İçinde Tahsilat (-) (***)	134,367	151,138	295,628
Aktiften Silinen (-) (*)	127	24	524,107
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	153,587
Bireysel Krediler	125	22	239,530
Kredi Kartları	2	2	130,990
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	138,909	192,510	901,108
Özel Karşılık (-)	24,038	88,327	716,982
Bilançodaki Net Bakiyesi	114,871	104,183	184,126

(*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 26 Mart 2015 tarihinde 250,007 TL tutarında, 249,854 TL karşılık ayrılmış bölümü 29,800 TL bedelle, 23 Haziran 2015 tarihinde 14,225 TL tutarında 14,225 TL karşılık ayrılmış bölümü 2,850 TL bedelle; Final Varlık Yönetim A.Ş.'ye 27 Ekim 2015 tarihinde 215,335 TL tutarında, 215,331 TL karşılık ayrılmış bölümü 27,310 TL bedelle, 29 Aralık 2015 tarihinde 41,823 TL tutarında 41,823 TL karşılık ayrılmış bölümü 7,511 TL bedelle satılmış olup, gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) 9,089 TL bireysel kredi, ilgili tebliğe uygun olarak donuk alacaklar hesaplarından çıkarılarak, canlı kredilere sınıflandırılmıştır.

(***) Cari dönem içinde elden çıkarılan The Economy Bank N.V.'ye ait 86,123 TL tutar 5. grupta gösterilmiştir.

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2015			
Dönem Sonu Bakiyesi	245	572	25,012
Özel Karşılık (-)	29	85	18,297
Bilançodaki Net Bakiyesi	216	487	6,715
31 Aralık 2014			
Dönem Sonu Bakiyesi	497	1,974	99,159
Özel Karşılık (-)	49	328	95,122
Bilançodaki Net Bakiyesi	448	1,646	4,037

Ana Ortaklık Banka, yabancı para olarak kullanılmış olduğu tablodaki kredileri kayıtlarında TL olarak takip etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	138,909	192,510	901,108
Özel Karşılık Tutarı (-)	24,038	88,327	716,982
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	114,871	104,183	184,126
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	182,224	268,489	755,821
Özel Karşılık Tutarı (-)	30,950	117,053	655,005
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	151,274	151,436	100,816
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflandırılır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	35,303,922	12,516,249	2,685,186	86,269	50,591,626
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	1,550,857	605,750	147,689	-	2,304,296
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	364,590	721,976	145,961	-	1,232,527
Toplam	37,219,369	13,843,975	2,978,836	86,269	54,128,449
Özel karşılık (-)	276,594	458,264	94,489	-	829,347
Toplam	276,594	458,264	94,489	-	829,347
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	36,942,775	13,385,711	2,884,347	86,269	53,299,102

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	30,323,337	11,451,372	2,386,647	121,766	44,283,122
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	1,127,792	608,991	85,757	-	1,822,540
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	756,261	263,494	186,779	-	1,206,534
Toplam	32,207,390	12,323,857	2,659,183	121,766	47,312,196
Özel karşılık (-)	511,933	162,052	129,023	-	803,008
Toplam	511,933	162,052	129,023	-	803,008
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	31,695,457	12,161,805	2,530,160	121,766	46,509,188

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2015	511,933	162,052	129,023	803,008
Dönem içinde aktarılanlar	170,166	512,115	126,866	809,147
Tahsilatlar	(75,725)	(64,987)	(30,727)	(171,439)
Silinenler (*)	(239,644)	(150,916)	(130,673)	(521,233)
Kur farkları	(20,110)	-	-	(20,110)
Bağlı ortaklık satışından çıkış	(70,026)	-	-	(70,026)
31 Aralık 2015 Bakiyesi	276,594	458,264	94,489	829,347

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2014	396,758	99,643	102,440	598,841
Dönem içinde aktarılanlar	271,406	144,957	101,859	518,222
Tahsilatlar	(65,617)	(54,288)	(26,077)	(145,982)
Silinenler (**)	(97,018)	(28,260)	(49,199)	(174,477)
Kur farkları	6,404	-	-	6,404
31 Aralık 2014 Bakiyesi	511,933	162,052	129,023	803,008

(*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 26 Mart 2015 tarihinde 250,007 TL tutarında, 249,854 TL karşılık ayrılmış bölümü 29,800 TL bedelle, 23 Haziran 2015 tarihinde 14,225 TL tutarında 14,225 TL karşılık ayrılmış bölümü 2,850 TL bedelle; Final Varlık Yönetim A.Ş.'ye 27 Ekim 2015 tarihinde 215,335 TL tutarında, 215,331 TL karşılık ayrılmış bölümü 27,310 TL bedelle, 29 Aralık 2015 tarihinde 41,823 TL tutarında 41,823 TL karşılık ayrılmış bölümü 7,511 TL bedelle satılmış olup, gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 174,635 TL tutarında ve 174,477 TL karşılık ayrılmış bölümü, TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 19,800 TL bedelle satılmış olup, 26 Ağustos 2014 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2015 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 318,767 TL'dir (31 Aralık 2013: 236,874 TL).

Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	225,357	176,746
Taşıtlar	78,774	56,043
Nakit	312	201
Diğer	14,324	3,884
Toplam	318,767	236,874

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2015	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	66,588	5,247	71,835
Diğer	39	-	39
Toplam	66,627	5,247	71,874

31 Aralık 2014	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	72,087	6,988	79,075
Diğer	391	-	391
Toplam	72,478	6,988	79,466

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2015	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	938,291	374,515	238,051	1,550,857
Tüketici Kredileri	206,593	272,130	127,027	605,750
Kredi Kartları	86,142	42,471	19,076	147,689
Toplam	1,231,026	689,116	384,154	2,304,296

31 Aralık 2014	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	715,205	231,125	181,462	1,127,792
Tüketici Kredileri	275,799	239,728	93,464	608,991
Kredi Kartları	83,641	107	2,009	85,757
Toplam	1,074,645	470,960	276,935	1,822,540

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2015 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 1,906,005 TL'dir (31 Aralık 2014: 861,640 TL).

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	536,022	611,346
Taşıtlar	82,831	117,862
Nakit	10,112	14,267
Diğer	1,277,040	118,165
Toplam	1,906,005	861,640

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

a.2) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	312,654	-	271,749	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	312,654	-	271,749	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 26,763 TL'dir (31 Aralık 2014: 45,611 TL).

a.3) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	339,417	317,360
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	339,417	317,360

a.4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	339,417	317,360
Borsada İşlem Görenler	339,417	317,360
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	339,417	317,360

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	317,360	292,956
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	22,057	24,404
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	339,417	317,360

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:
Ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.
- b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Grubun Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	54.74	45.26

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Gerçeğe Uygun Değer
1,240,129	72,684	1,363	108,352	-	8,301	15,831	-
134,651	93,115	2,919	15,394	17	14,644	7,966	-
18,896	16,447	289	1,685	98	2,122	2,006	-

(*) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	208,643	199,281
Dönem İçi Hareketler	(61,657)	9,362
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	9,379
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(61,657)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/(Azalışı)	-	(17)
Dönem Sonu Değeri	146,986	208,643
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. The Economy Bank N.V. 31 Aralık 2015 tarihine kadar konsolide edilmiş ve 2015 yılı faaliyet sonuçları ile söz konusu işlemlerden oluşan 127,510 TL tutarındaki konsolide satış geliri finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir.

d.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar / The Economy Bank N.V. (*)	-	61,254
Faktoring Şirketleri / TEB Faktoring A.Ş.	68,691	68,691
Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım Men. Değ. A.Ş.	72,941	72,941
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	5,354	5,354
Stichting Effecten Dienstverlening (*),(**)	-	352
Kronenburg Vastgoed B.V. (*),(**)	-	51
Toplam	146,986	208,643

(*) Ana Ortaklık Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. The Economy Bank N.V. 31 Aralık 2015 tarihine kadar konsolide edilmiş ve 2015 yılı faaliyet sonuçları ile söz konusu işlemlerden oluşan 127,510 TL tutarındaki konsolide satış geliri finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir.

(**) The Economy Bank NV'ye tam konsolide olmaktadır.

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

- a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık		Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)					
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	18,710	14,180	1,331	72,116	(64,620)

- b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Ana Ortaklık Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı % 33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	1,681	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	58,309	-	59,119	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	58,309	-	60,800	-

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr ve ya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla söz konusu sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı negatif 1,913 TL'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 2,766 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2014	Alımlar	Satışlar	Diğer(*)	31 Aralık 2015
Maliyet:					
Gayrimenkul	116,556	-	-	(11,423)	105,133
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	36,804	-	(50)	-	36,754
Diğer	866,487	63,308	(80,425)	(4,510)	844,860
Toplam Maliyet	1,019,847	63,308	(80,475)	(15,933)	986,747
	31 Aralık 2014	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2015
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	40,606	3,148	(58)	(2,830)	40,866
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	36,765	6	(50)	-	36,721
Diğer	616,357	91,132	(79,787)	(4,050)	623,652
Toplam Birikmiş Amortisman	693,728	94,286	(79,895)	(6,880)	701,239
Net Defter Değeri	326,119				285,508

(*) Cari dönem içinde elden çıkarılan The Economy Bank N.V.'ye ait 15,493 TL maliyet ve 6,880 TL amortisman tutarını içermektedir.

- a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.
- b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2014	Alımlar	Satışlar	Diğer(*)	31 Aralık 2015
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	205,180	29,431	-	(4,780)	229,829
Toplam Maliyet	205,180	29,431	-	(4,780)	229,829
	31 Aralık 2014	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2015
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	148,597	33,514	-	(4,629)	177,479
Toplam Birikmiş Amortisman	148,597	33,514	-	(4,629)	177,479
Net Defter Değeri	56,583				52,350

(*) Cari dönem içinde elden çıkarılan The Economy Bank N.V.'ye ait 4,780 TL maliyet ve 4,629 TL amortisman tutarını içermektedir.

- Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.
- Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Yoktur.
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.
- Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur.
- Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Yoktur.
- Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

BDDK'nın 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.
- Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	421,124	421,124
Kur farkları	-	-
İktisap edilenler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	421,124	421,124

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

15. Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- 31 Aralık 2015 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 88,723 TL (31 Aralık 2014: 105,608 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- Ertelemiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- Ertelemiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	104,452	41,103
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	30,329	62,820
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi	(43,699)	494
Diğer	(2,359)	35
Ertelenmiş Vergi Varlığı	88,723	104,452

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerle ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	83,187	86,505
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	3,721	3,288
Net Defter Değeri	79,466	83,217
Açılış Bakiyesi	79,466	83,217
İktisap Edilenler	58,547	64,855
Elden Çıkarılanlar (-)	62,786	64,167
Değer Düşüşü (-)	1,499	2,087
Amortisman Bedeli (-)	1,854	2,352
Dönem Sonu Maliyet	74,768	83,187
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2,894	3,721
Kapanış Net Defter Değeri	71,874	79,466

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

17. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	574,497	654,302	907,446	449,121
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar(-)	18,812	1,664	22,812	833
Toplam	555,685	652,638	884,634	448,288

(*) 32,688 TL (31 Aralık 2014: 30,568 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	1,172,280	-	1,172,280
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	23,831	-	23,831
Değer düşüklüğüne uğramış krediler (*)	32,688	-	32,688
Toplam	1,228,799	-	1,228,799
Özel karşılık (-)	20,476	-	20,476
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	20,476	-	20,476
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	1,208,323	-	1,208,323
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	1,312,975	-	1,312,975
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	13,024	-	13,024
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	30,568	-	30,568
Toplam	1,356,567	-	1,356,567
Özel karşılık (-)	23,645	-	23,645
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	23,645	-	23,645
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	1,332,922	-	1,332,922

(*) TEB Faktoring'in tahsili gecikmiş alacak portföyünün TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 22 Ekim 2015 tarihinde 15,111 TL tutarında, 15,111 TL karşılık ayrılmış bölümü 100 TL bedelle satılmış olup, gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1,301,856 TL (31 Aralık 2014: 1,280,260 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,205,384	-	3,944,382	9,670,953	674,131	21,286	23,176	-	15,539,312
Döviz Tevdiat Hesabı	3,157,354	-	3,266,373	8,374,541	310,398	83,735	117,274	-	15,309,675
Yurtiçinde Yer. K.	3,010,000	-	2,643,523	8,028,524	294,698	39,921	113,090	-	14,129,756
Yurtdışında Yer.K	147,354	-	622,850	346,017	15,700	43,814	4,184	-	1,179,919
Resmi Kur. Mevduatı	212,261	-	44,947	57,421	-	26,416	-	-	341,045
Tic. Kur. Mevduatı	2,193,608	-	1,168,393	3,863,724	823,014	1,676	2,558	-	8,052,973
Diğ. Kur. Mevduatı	53,655	-	67,438	1,514,855	1,861,861	1,076,581	171	-	4,574,561
Kıymetli Maden DH	157,062	-	42,899	188,852	10,688	46,008	-	-	445,509
Bankalar Mevduatı	1,078	-	105,838	7,641	-	-	-	-	114,557
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	51	-	-	-	-	-	-	-	51
Yurtdışı Bankalar	1,027	-	105,838	7,641	-	-	-	-	114,506
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,980,402	-	8,640,270	23,677,987	3,680,092	1,255,702	143,179	-	44,377,632

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	928,314	-	3,744,377	9,897,136	396,187	26,609	28,648	-	15,021,271
Döviz Tevdiat Hesabı	2,551,598	-	2,135,214	6,498,671	207,751	206,362	232,441	-	11,832,037
Yurtiçinde Yer. K.	1,969,153	-	1,840,428	6,210,638	162,519	118,822	129,515	-	10,431,075
Yurtdışında Yer.K	582,445	-	294,786	288,033	45,232	87,540	102,926	-	1,400,962
Resmi Kur. Mevduatı	247,153	-	37,999	13,682	7,954	-	-	-	306,788
Tic. Kur. Mevduatı	1,941,294	-	1,522,552	4,290,951	236,926	9,982	4,130	-	8,005,835
Diğ. Kur. Mevduatı	41,975	-	79,699	2,973,062	319,811	1,088	45	-	3,415,680
Kıymetli Maden DH	222,298	-	70,470	152,932	24,197	7,725	-	-	477,622
Bankalar Mevduatı	40,299	-	619,179	638,234	42,220	29,763	2,122	-	1,371,817
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	33	-	-	-	-	6,507	2,122	-	8,662
Yurtdışı Bankalar	38,233	-	619,179	638,234	42,220	23,256	-	-	1,361,122
Katılım Bankaları	2,033	-	-	-	-	-	-	-	2,033
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,972,931	-	8,209,490	24,464,668	1,235,046	281,529	267,386	-	40,431,050

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan (*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	7,556,838	6,971,655	7,463,940	7,594,770
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,767,595	1,345,618	6,487,853	4,300,796
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	95,688	184,386	313,477	250,282
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	9,420,121	8,501,659	14,265,270	12,145,848

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: (devamı)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	305,763	212,102
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,055,183	1,108,411
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	34,583	25,856
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	56,535	12,817	83,456	15,036
Swap İşlemleri	355,825	23,597	173,297	107,236
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	53,751	16,872	55,852	13,781
Diğer	-	-	-	-
Toplam	466,111	53,286	312,605	136,053

3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	176,687	160,262	373,102	161,717
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,483,192	10,915,152	609,128	9,221,518
Toplam	1,659,879	11,075,414	982,230	9,383,235

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 6,322,179 TL (31 Aralık 2014: 5,560,693 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,597,645	8,358,395	730,272	8,997,587
Orta ve Uzun Vadeli	62,234	2,717,019	251,958	385,648
Toplam	1,659,879	11,075,414	982,230	9,383,235

c) Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 19 Ağustos 2015 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 24 Ağustos 2016 vadeli 15,000,000 EURO ve 29 Ağustos 2016 vadeli 175,000,000 USD ve 370,000,000 EURO tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, şubelerinin verim dönemleri itibarıyla şube ve banka geneli bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli tedbirler almaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: (devamı)

d) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	2,384,787	-	1,756,987	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2,384,787	-	1,756,987	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	2,384,787	-	1,756,987	-

e) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	184,110	86,553	696,679	294,904
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	184,110	86,553	696,679	294,904

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2015 tarihinde EURO Medium Term Note Programı kapsamında 24,600,000 USD nominal değerli ve 7 Ocak 2016 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1253857376" ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 14 Temmuz 2015 tarihinde EURO Medium Term Note Programı kapsamında 5,000,000 USD nominal değerli ve 14 Ocak 2016 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1260048852" ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 5-6-7 Ekim 2015 tarihlerinde halka arz edilen 107,538 TL nominal değerli, 89 gün vadeli, 6 Ocak 2016 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 10.6650; yıllık bileşik faizi % 11.1029 olan bono, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda "TRQTEBK11611" ISIN kodu ile 12 Ekim 2015 tarihinden itibaren işlem görmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın 16-17-18 Kasım 2015 tarihlerinde ihraç ettiği 78,226 TL nominal değerli, 89 gün vadeli, 17 Şubat 2016 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 10.6974; yıllık bileşik faizi % 11.1381 olan bono, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda "TRQTEBK21610" ISIN kodu ile 23 Kasım 2015 tarihinden itibaren işlem görmektedir.

4. **Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:** Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'ta belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Yoktur.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren dönemde 205,504 TL (31 Aralık 2014: 186,626 TL) tutarında Grup'un faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	11,264	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	158,539	677	302,606	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	158,539	677	313,870	-

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr ve ya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla söz konusu sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerlendirme farkı negatif 1,913 TL'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 2,766 TL birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	562,743	508,156
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	8,005	16,595
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	85,364	74,142
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	3,311	2,590
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	41,807	35,130
Diğer	9,184	3,866
Toplam	699,098	621,294

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 18,682 TL (31 Aralık 2014: 15,704 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutar 37,680 TL'dir (31 Aralık 2014: 42,821 TL).

d) İzin, prim, kıdem ve sağlık tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 19,381 TL (31 Aralık 2014: 23,588 TL) tutarındaki izin karşılığını 102,153 TL (31 Aralık 2014: 101,658 TL) kıdem tazminatı karşılığını ve 93,430 TL (31 Aralık 2014: 94,651 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek primlerle karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	101,658	89,348
Cari hizmet maliyeti	13,524	14,599
Faiz maliyeti	8,618	9,570
Azaltmalar ve ödemeler	3,361	2,900
Aktüeryal kayıp/kazanç	(14,467)	(5,971)
Ödenen tazminatlar	(10,541)	(8,788)
Toplam	102,153	101,658

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) İzin, prim, kıdem ve sağlık tazminatlarına ilişkin yükümlülükler: (devamı)

i) Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Ana Ortaklık Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XVI No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla bu değerlendirme raporlarına göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,146,530)	(1,024,427)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	505,725	528,309
Genel Yönetim Giderleri	(11,465)	(10,243)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(652,270)	(506,361)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,537,369	1,387,693
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	885,099	881,332
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(240,435)	(206,832)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	644,664	674,500

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Banka plasmanları	1,424,127	1,299,485
Maddi Duran Varlıklar	79,720	71,266
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	-	15,220
Diğer	33,522	1,722
Toplam	1,537,369	1,387,693

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
İskonto oranları	%10.30	%8.80
Enflasyon beklentileri	%5.00	%5.00

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2014: %20) üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Genel ücret artış ve SGK tavan artış oranlarının enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2014: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Kredi Riski İçin Ayrılan Karşılıklar	112,421	37,174
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	42,028	37,704
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	37,680	42,821
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	11,284	12,625
Diğer	46,994	24,909
Toplam	250,407	155,233

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	109,955	87,155
Menkul Sermaye İradı Vergisi	42,538	35,744
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,208	2,202
BSMV	44,731	36,559
Kambiyo Muameleleri Vergisi	35	13
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,844	5,229
Diğer(*)	17,920	20,177
Toplam	221,231	187,079

(*) Diğer kaleminin 14,619 TL (31 Aralık 2014: 14,101 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,455 TL (31 Aralık 2014: 1,361 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,964	5,465
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6,826	6,310
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	519	481
İşsizlik Sigortası-İşveren	840	769
Diğer	-	-
Toplam	14,149	13,025

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 1,156 TL'dir (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

10. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Söz konusu ihraç edilen senedin yatırımcısı IFC olup, elde edilen borçlanma vadesiz, 6 ayda bir faiz ödemeli ve faiz oranı 31 Temmuz 2017 tarihine kadar Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı Libor + %5.25 olarak revize edilecektir. Notlar vadesiz (perpetual) olarak çıkartılmış olup 1 Ağustos 2017 itibarıyla notların itfa edilememesi durumunda, notlar uzalşılan fiyat üzerinden hisse senedine çevrilecektir.

Ana Ortaklık Banka, 4 Kasım 2011 tarihi itibarıyla 75 milyon EURO tutarında ve 21 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 100 milyon EURO tutarında borçlanma senedinin yurtdışında ihraç etmek suretiyle İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde yapılan 100 milyon EURO tutarındaki ihraç rakamı 75 milyon EURO olan ilk ihraç edilen rakamla birleştirilerek 175 milyon EURO olarak takip edilecektir. 100 milyon EURO tutarındaki ihracın kupon faizi 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık olduğundan dolayı ve her iki ihracından birleştirilerek ilk ana ihracın kupon faizini (Euribor + %4.75 yıllık) taşıyacağı için 100 milyon EURO tutarındaki ihracın ihraç fiyatı %96.026 olarak belirlenmiştir (iki ihraç arasındaki 12 yıllık faiz farkı toplamının yeni ihracın fiyatı olan 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık ile iskonto edilmesi sonucunda ortaya çıkan rakam). Ayrıca yeni ihracın da faiz ödeme dönemleri ilk ihraç ile aynı olduğundan dolayı 4 Kasım 2011 ile 21 Aralık 2011 arasında geçen birikmiş 47 günlük faiz olarak 852,527.78 EURO ikinci ihracı satın alan yatırımcı tarafından peşin olarak Banka'ya ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EURO Banka hesaplarına geçmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerinden Madde 8/2 (ğ)'e uygun hale gelmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devamı)

Ana Ortaklık Banka, 8 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 14 Mayıs 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık USD Libor + %5.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 14 Mayıs 2024 olup ilk yedi yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 14 Mayıs 2019 tarihinde itfa edebilecektir.

Ana Ortaklık Banka, 20 Temmuz 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 100 milyon EURO tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %4.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 20 Temmuz 2024 olup ilk yedi yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 20 Temmuz 2019 tarihinde itfa edebilecektir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerinden Madde 8/2 (ğ)'e uygun hale gelmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 125 milyon EURO tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor+ %2.1 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 27 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerinden Madde 8/2 (ğ)'e uygun hale gelmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Libor+ %3.40 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 28 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir.

Yukarıda bahsedilen her altı sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Ana Ortaklık Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,266,082	-	1,128,132
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	673,954	-	657,783
Toplam	-	1,940,036	-	1,785,915

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

- b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,204,390	-

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.
- f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Ana Ortaklık Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Ana Ortaklık Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Ana Ortaklık Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.

- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır.

- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(67,787)	59,523	(25,613)	1,035
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(67,787)	59,523	(25,613)	1,035

12. **Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2015 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 7,444 TL'dir (31 Aralık 2014: 7,390 TL).

13. **Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2015 itibarıyla Grup'un 15,356 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 7,832 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,580,727	4,101,473
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,306,849	4,336,542
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,260,921	2,186,510
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,567,255	1,689,251
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	26,185	24,189
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,538	5,178
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	588,751	401,570
Toplam	13,335,226	12,744,713

- b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Grup bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

- b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	1,406,746	1,508,547
Banka kabul kredileri	48,830	62,150
Diğer garantiler	2,642,207	1,802,337
Diğer kefaletler	533,908	440,207
Toplam	4,631,691	3,813,241

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	6,356,356	5,659,329
Avans teminat mektupları	1,135,218	1,098,182
Geçici teminat mektupları	767,473	481,798
Gümrüklere verilen teminat mektupları	338,178	340,349
Diğer teminat mektupları	1,269,905	706,736
Toplam	9,867,130	8,286,394

- c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	495,181	512,651
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	56,260	24,310
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	438,921	488,341
Diğer Gayrinakdi Krediler	14,003,640	11,586,984
Toplam	14,498,821	12,099,635

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	43,419	0.69	26,421	0.32	85,575	1.58	38,463	0.57
Çiftçilik ve Hayvancılık	31,754	0.51	25,506	0.31	57,315	1.06	32,392	0.48
Ormancılık	4,657	0.07	915	0.01	21,836	0.40	6,071	0.09
Balıkçılık	7,008	0.11	-	-	6,424	0.12	-	-
Sanayi	2,169,528	34.57	4,255,439	51.75	2,381,505	44.03	3,680,524	55.02
Madencilik ve taş ocakçılığı	168,332	2.68	374,984	4.56	140,719	2.60	308,516	4.61
İmalat Sanayi	1,934,948	30.83	3,775,204	45.91	2,179,276	40.29	3,303,381	49.38
Elektrik, Gaz, Su	66,248	1.06	105,251	1.28	61,510	1.14	68,627	1.03
İnşaat	1,378,245	21.96	1,208,602	14.70	1,183,909	21.89	1,287,903	19.25
Hizmetler	2,684,391	42.78	1,969,185	23.94	1,659,868	30.69	871,478	13.02
Toptan ve Perakende Ticaret	1,163,448	18.54	382,521	4.65	695,905	12.86	109,808	1.64
Otel ve Lokanta Hizmetleri	57,600	0.92	43,515	0.53	46,956	0.87	48,973	0.73
Ulaştırma ve Haberleşme	572,586	9.12	361,783	4.40	285,443	5.28	337,210	5.04
Mali Kuruluşlar	247,836	3.95	213,289	2.59	217,826	4.03	166,418	2.49
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	281,633	4.49	680,199	8.27	163,889	3.03	67,608	1.01
Serbest Meslek Hizmetleri	170,097	2.71	168,566	2.05	111,835	2.07	69,656	1.04
Eğitim Hizmetleri	7,367	0.12	30	-	6,185	0.11	1,405	0.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	183,824	2.93	119,282	1.45	131,829	2.44	70,400	1.05
Diğer	-	-	763,591	9.29	98,603	1.81	811,807	12.14
Toplam	6,275,583	100.00	8,223,238	100.00	5,409,460	100.00	6,690,175	100.00

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	4,734,519	5,037,293	71,433	23,885
Aval ve Kabul Kredileri	-	48,830	-	-
Akreditifler	1,419	1,405,327	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,466,163	1,707,903	2,049	-
Toplam	6,202,101	8,199,353	73,482	23,885

Grup, 63,229 TL (31 Aralık 2014: 74,447 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 37,680 TL (31 Aralık 2014: 42,821 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	61,045,821	58,692,299	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	9,743,982	7,918,769	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	38,107,002	33,065,343	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	13,194,837	17,708,187	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	4,740,964	4,866,700	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	4,740,964	4,864,376	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	2,324	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	3,425	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	65,786,785	63,562,424	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	691,940
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	14,258,638	10,394,271
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	14,258,638	11,086,211
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	65,786,785	63,562,424	14,258,638	11,086,211

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

31 Aralık 2014 itibarıyla Ana Ortaklık Banka, piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile swap portföyünün bir kısmını krediler ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile eşleyerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmiştir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 691,940 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) ve net rayiç değeri eksi 9,583 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 6,077 TL (31 Aralık 2015: 1,913 TL)'dir. Ana Ortaklık Banka korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 50,301 TL (31 Aralık 2014: 8,726 TL gideri) geliri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 4,164 TL (31 Aralık 2014: 2,673 TL geliri) gideri mali tablolarına yansımıştır. Satılmaya hazır menkul kıymetlerle ilgili olarak muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 150 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) olacak olup, mali tablolarda ertelenmiş vergi etkisi düşülerek 120 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) olacak olarak gösterilmiştir.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	-	-	-	691,940	1,681	11,264
Faiz swapları	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	691,940	1,681	11,264

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev İşlemlere İlişkin Bilgiler (devamı)

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar (devamı)

Ana Ortaklık Banka, alım - satım nominalleri toplamı 14,258,638 TL olan faiz swap işlemlerini, vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ve seçilmiş kullanılan krediler portföyü ile eşleyerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 101,180 TL (31 Aralık 2014: 75,147 TL alacak) borç olup, mali tablolarda 20,236 TL (31 Aralık 2014: 15,029 TL borç) alacak ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2015 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait 877 TL (31 Aralık 2014: 459 TL gider) gider yansıtılmıştır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	1,560,678	19,354	2,082	-	-	-
Faiz swapları	12,697,960	38,955	157,133	10,394,271	59,119	302,606
	14,258,638	58,309	159,215	10,394,271	59,119	302,606

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

- a) a.1) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şartta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şartta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Yoktur.
- a.3) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:
- b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şartta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

Ana Ortaklık Banka tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka, 364,501 TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Ana Ortaklık Banka, söz konusu geçmiş yıl zararını 2003-2006 yılları arasında kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir.

Diğer yandan Ana Ortaklık Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 TL'lik indirim tutarı Ana Ortaklık Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazı ile Ana Ortaklık Banka adına 15,510 TL tutarında geçici vergi ve 16,131 TL tutarında vergi ziyası cezası tarh edilmiştir. Bu tarihyata karşı Ana Ortaklık Banka yargı yoluna başvurmuş olup; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2006/974 sayılı kararı ile yukarıda belirtilen 2002/1 dönemine ilişkin kararına atıfla, Ana Ortaklık Banka lehine hüküm tesis etmiştir.

Bu karara karşı vergi dairesince temyiz yoluna başvurulmuş; Danıştay 4. Dairesi, K:2007/4747 sayılı kararıyla, davalı İdare'nin mükerrer zarar mahsubu iddiası bulunduğunu; dolayısıyla öncelikle bu iddianın incelenerek yeniden karar verilmesi gerektiğini belirterek, vergi mahkemesi kararının bozulmasına hükmetmiştir.

Bozma kararı üzerine yeniden inceleme gerçekleştiren İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2010/2377 sayılı kararıyla Ana Ortaklık Banka lehine hüküm tesis etmişse de, neticede 48,557 TL tutarındaki zararın indirilemeyeceği karar gerekçesinde belirtildiğinden, Ana Ortaklık Banka 4 Ekim 2010 tarihinde kararın gerekçe yönünden bozulması için temyiz talebinde bulunmuş olup temyiz sonucu beklenmektedir. Banka yönetimi bu davaya ilişkin önemli bir risk görmemekte ve herhangi bir karşılık ayırmamaktadır. Ana Ortaklık Banka, dava ile ilgili olarak "6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında 2,863 TL matrah artırımında bulunmuştur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi: (devamı)

Danıştay 4. Daire Başkanlığı'nın 2010/9089 sayılı dosyası kapsamında tamamlanmış olup; Danıştay 4. Dairesi'nin E.2010/9089, K.2013/5291 sayılı kararı 31 Temmuz 2013 tarihinde tebliğ edilmiş olup, söz konusu kararda; " bilanço zararının beş yıldan fazla nakledilmemek kaydıyla kurum kazancının tespitinde gider olarak hasılatından indirileceğini, bu nedenle Vergi Mahkemesi kararının gerekçesinde bu yönüyle hukuka aykırılık bulunmadığı, 2001 yılına ilişkin 48,557 TL ticari bilanço zararına, aynı yılda 203,049,000 TL tutarındaki BDDK düzeltmelerinin, 154,492 TL tutarında ticari kardan indirilmesi suretiyle ulaşıldığından ve BDDK düzeltmelerinin aynı tabloda, kar ve ilaveler toplamı içerisinde ayrıca dikkate alındığından, aynı yıla ilişkin ticari bilanço zararının diğer indirimler ve istisnalar toplamında tekrar dikkate alınmasının mükerrerlik oluşturmadığı sonucuna ulaşılmıştır." gerekçeleriyle temyiz isteminin kabulüne ve İstanbul 1. Vergi Mahkemesinin E.2010/661, K.2010/2377 sayılı kararının Banka lehine bozulmasına karar verilmiş, zararın mükerrer indirim konusu edilmediği yolunda hüküm tesis edilmiştir. Davalı idarenin karar düzeltme başvurusu reddedilmiştir. Danıştay 4. Dairesi tarafından karar düzeltme isteminin reddi kararı verilmesi üzerine; dosyanın incelemesi İstanbul 1. Vergi Mahkemesi nezdinde 2015/1202 E. sayılı dosya kapsamında devam etmektedir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Konsolide Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 31 Aralık 2015 tarihi itibari ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 9,864,449 TL ve 986,439,765 bin (31 Aralık 2014: 1,666,917 TL ve 166,682,310 bin) olup toplam cari değeri 1,532,293 TL'dir (31 Aralık 2014: 8,290,103 TL).

6. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (*):

Ana Ortaklık Banka için uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investor Services: Mart 2015

Görünüm	Negatif
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	Baa3
Yabancı Para Mevduat Notu	Baa3/P-3

Fitch Ratings: Mayıs 2015

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB+
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	bbb-
Destek Notu	2

(*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,863,838	141,075	2,638,020	127,720
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,493,823	196,017	1,746,284	171,479
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	37,436	-	34,133	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	5,395,097	337,092	4,418,437	299,199

(*) Nakdi kredilere ilişkin 131,385 TL (31 Aralık 2014: 110,602 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

- b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	32,736	395	26,766	182
Yurtdışı Bankalardan	3,766	1,775	3,890	952
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	36,502	2,170	30,656	1,134

- c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	21,492	608	32,586	1,063
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	339,611	520	359,702	67
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	27,748	-	29,077	-
Toplam	388,851	1,128	421,365	1,130

- d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	21,233	3,572	15,767	4,949
Yurtdışı Bankalara	113,350	185,879	51,201	147,231
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	14,896	-	13,865
Toplam	134,583	204,347	66,968	166,045

(*) Nakdi kredilere ilişkin 7,599 TL (31 Aralık 2014: 5,617 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

- b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	41,321	1,751	54,865	656
Toplam	41,321	1,751	54,865	656

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem:	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	9,147	23	-	69	82	-	9,321
Tasarruf Mevduatı	-	412,578	838,755	38,833	1,928	2,661	-	1,294,755
Resmi Mevduat	-	3,986	8,048	648	349	-	-	13,031
Ticari Mevduat	-	110,134	482,506	52,654	182	311	-	645,787
Diğer Mevduat	-	2,708	241,595	94,069	91,668	8	-	430,048
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	538,553	1,570,927	186,204	94,196	3,062	-	2,392,942
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	37,168	184,210	4,690	1,688	3,884	-	231,640
Bankalar Mevduatı	-	414	1,576	-	-	-	-	1,990
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	658	3,302	441	455	-	-	4,856
Toplam	-	38,240	189,088	5,131	2,143	3,884	-	238,486
Genel Toplam	-	576,793	1,760,015	191,335	96,339	6,946	-	2,631,428

Önceki Dönem:

Cari Dönem:	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	17,502	60	43	918	140	-	18,663
Tasarruf Mevduatı	-	307,926	802,569	43,608	2,529	2,454	-	1,159,086
Resmi Mevduat	1	140	1,928	3,277	-	-	-	5,346
Ticari Mevduat	-	100,864	372,797	29,519	725	1,239	-	505,144
Diğer Mevduat	-	13,321	196,939	100,202	566	119	-	311,147
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	439,753	1,374,293	176,649	4,738	3,952	-	1,999,386
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	32,353	173,043	6,688	3,127	5,287	-	220,498
Bankalar Mevduatı	-	503	1,390	-	-	-	-	1,893
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1,051	2,696	154	299	-	-	4,200
Toplam	-	33,907	177,129	6,842	3,426	5,287	-	226,591
Genel Toplam	1	473,660	1,551,422	183,491	8,164	9,239	-	2,225,977

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,112	1,339
Diğer	-	-
Toplam	1,112	1,339

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	19,022,214	13,189,049
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	49,594	45,344
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	6,309,986	3,418,651
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	12,662,634	9,725,054
Zarar (-)	19,576,416	13,545,568
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	47,470	37,214
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	5,537,350	4,240,400
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	13,991,596	9,267,954

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 40,719 TL' dir (31 Aralık 2014: 55,932 TL net zarar).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 199,345 TL (31 Aralık 2014: 83,998 TL) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 137,745 TL (31 Aralık 2014: 89,645 TL) karşılık iptallerinden, 67,483 TL (31 Aralık 2014: 19,720 TL) tahsili gecikmiş alacak portföy satışından ve bunlara ilaveten müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	762,491	461,393
III. Grup Kredi ve Alacaklar	157,548	115,967
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	226,374	143,354
V. Grup Kredi ve Alacaklar	378,569	202,072
Genel Karşılık Giderleri	88,247	71,227
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	85,232	39,078
Toplam	935,970	571,698

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	935,546	862,487
Kıdem Tazminatı Karşılığı	14,962	27,740
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	93,965	85,553
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	32,781	26,563
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,499	2,087
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,854	2,352
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	790,734	699,905
Faaliyet Kiralama Giderleri	205,504	186,626
Bakım ve Onarım Giderleri	22,267	22,236
Reklam ve İlan Giderleri	79,466	73,367
Diğer Giderler	483,497	417,676
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,649	4,031
Diğer (*)	331,877	311,712
Toplam	2,204,867	2,022,430

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 58,352 TL (31 Aralık 2015: 54,654 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 92,178 TL (31 Aralık 2014: 81,389 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyet kar zararına ilişkin açıklamalar:

a) Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 3,138,851 TL (31 Aralık 2014: 2,625,620 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1,069,156 TL (31 Aralık 2014: 922,239 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 2,204,867 TL (31 Aralık 2014: 2,022,430 TL) tutarındadır.

b) Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. The Economy Bank N.V. 31 Aralık 2015 tarihine kadar konsolide edilmiş ve 2015 yılı faaliyet sonuçları ile söz konusu işlemlerden oluşan 127,510 TL tutarındaki konsolide satış geliri finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

a) 31 Aralık 2015 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 213,116 TL (31 Aralık 2014: 241,755 TL). Sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 27,145 TL (31 Aralık 2014: 63,215 TL) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 15,537 TL (31 Aralık 2014: 5,212 TL). Durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 3,184 TL (31 Aralık 2014: 395 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındadır.

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 27,145 TL'dir (31 Aralık 2014: 63,215 TL). Durdurulan faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 3,184 TL (31 Aralık 2014: 395 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama: (devamı)

c) Vergi karşılığının mutabakatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar	925,364	826,601
İlaveler	111,055	104,284
Kanunen kabul edilmeyen giderler	16,775	26,389
Genel kredi karşılığı provizyonları	87,792	71,237
Farklı vergi oranının etkisi	(400)	4,461
Diğer	6,888	2,197
İndirimler	(22,444)	(9,889)
Alınan kar payları	(1,025)	(1,206)
Diğer	(21,419)	(8,683)
Mali Kar/ (Zarar)	1,013,975	920,996
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	202,795	184,199
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(4,471)	(52)
Vergi gideri	198,324	184,147

d) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup'un sürdürülen faaliyet cari vergi gideri 213,116 TL (31 Aralık 2014: 241,755 TL), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 27,145 TL (31 Aralık 2014: 63,215 TL). Grup'un durdurulan faaliyet cari vergi gideri 15,537 TL (31 Aralık 2014: 5,212 TL) geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 3,184 TL (31 Aralık 2014: 395 TL ertelenmiş vergi gideri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 198,324 TL (31 Aralık 2014: 184,147 TL)'dir.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 619,284 TL (31 Aralık 2014: 631,053 TL) olup, durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar 107,756 TL (31 Aralık 2014: 11,401)'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar (*)	960	908

(*) Özkaynakların altında muhasebeleşen azınlık paylarına ait zarar 60 TL'dir (31 Aralık 2014: 45 TL kar).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Diğer faiz gelirleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring işlemlerinden alınan faizler	108,128	89,586
Diğer	2,635	10,805
Toplam	110,763	100,391

Diğer alınan ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart ücret ve komisyonları	623,544	670,941
Sigorta komisyonları	131,070	88,241
İstihbarat ücret ve komisyonları	86,816	71,429
Aracılık komisyonları	52,367	40,441
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	36,918	39,379
Fon yönetim komisyonları	32,043	31,875
Havale komisyonları	28,831	28,186
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	3,146	4,511
Diğer	346,065	268,590
Toplam	1,340,800	1,243,593

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	279,123	340,021
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	31,849	27,132
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	24,866	22,394
Diğer	61,179	44,943
Toplam	397,017	434,490

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra özkaynaklar 20,236 TL (31 Aralık 2014: 97,904 TL azalış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 3,982 TL (31 Aralık 2014: 19,789TL) olmuştur.

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: 44,355 TL (31 Aralık 2014: 109,999 TL) gelir.

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerinde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar: 19,230 TL (31 Aralık 2014: 9,713 TL) net gelir.

- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, faiz ve kur swapları ile mevduatlarından ve seçilmiş kullanılan kredilerden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 2015 yılı içerisinde söz konusu tutar 176,327 TL (31 Aralık 2014: 115,379 TL azalış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 35,265 TL (31 Aralık 2014: 23,076 TL) olmuştur.

- c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Yoktur.

- d) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Yoktur.

- e) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

- f) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.
- g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 2015 yılı içerisinde 33,934 TL (31 Aralık 2014: 26,447 TL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.
- h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:
Grup'un cari dönemde "hisse senedi ihraç primleri" hesabında muhasebeleştiği tutar bulunmamaktadır.

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 3,998,526 TL (31 Aralık 2014: 2,792,231 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 401,900 TL (31 Aralık 2014: 793,398 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 588,880 TL (31 Aralık 2014: 1,442,992 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 29,431 TL (31 Aralık 2014: 27,977 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların aylık dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2015 yılı için 313,450 TL (31 Aralık 2014: 9,874 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	1,994,318	1,546,639
Kasa ve Efektif Deposu	766,644	673,704
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,193,759	852,969
Diğer	33,915	19,966
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,444,904	404,863
Bankalar	894,866	404,618
Para Piyasasından Alacaklar	550,038	245
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,439,222	1,951,502
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2,597,683	1,994,318
Kasa ve Efektif Deposu	771,523	766,644
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,766,219	1,193,759
Diğer	59,941	33,915
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,283,735	1,444,904
Bankalar	1,283,529	894,866
Para Piyasasından Alacaklar	206	550,038
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,881,418	3,439,222

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

Ana Ortaklık Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir.

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	73,403	175,997	14,491	97,560
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	20,568	300,347	31,734	62,332
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	5,275	232	1,401	155

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 19,313 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 22,510 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	18,780	275,933	54,115	100,511
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	73,403	175,997	14,491	97,560
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,506	106	2,056	272

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 9,016 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 580 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c) c.1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	1,034,039	1,221,029	1,190,517	672,711
Dönem Sonu	-	-	1,274,893	1,034,039	284,029	1,190,517
Mevduat Faiz Gideri	-	-	33,895	37,637	18,082	23,468

c.2) Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	9,759,219	11,389,136	255,599	767
Dönem Sonu	-	-	10,144,450	9,759,219	408,011	255,599
Toplam Kâr / Zarar	-	-	76,184	(153,259)	4,152	(60)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	642,633	480,718	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,022,920	642,633	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(6,615)	11,628	-	-

d) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 39,295 TL (31 Aralık 2014: 39,386 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Ana Ortaklık Bankanın Yurt İçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ve İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	528	9,862			
			<u>Bulunduğu Ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	4	65	Kıbrıs	627,041	20,000
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Ana Ortaklık Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Ana Ortaklık Banka 2015 yılı içerisinde 9 adet şube açmış, 28 adet şubesini ise kapatmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 21 Ekim 2014 tarih ve 5132/147 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bahreyn'de Ticaret Sicili'ne 50046-1 sayı ile kayıtlı bulunan Bahreyn Şubesi'nin kapatılmasına karar verilmiştir, kapanış işlemleri 23 Kasım 2015 tarihinde tamamlanmıştır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar:

- Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2015 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 24,600,000 USD nominal değerli, 191 gün vadeli "XS1253857376" ISIN kodlu bononun 7 Ocak 2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Ana Ortaklık Banka'nın 14 Temmuz 2015 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 5,000,000 USD nominal değerli, 184 gün vadeli "XS1260048852" ISIN kodlu bononun 14 Ocak 2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Ana Ortaklık Banka'nın 8 Ekim 2015 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 89 gün vadeli, "TRQTEBK11611" ISIN kodlu, 107,538 TL nominal değerli bononun 6 Ocak 2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 5 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.